

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/*AND SUBSIDIARIES***

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN/  
*CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS***

**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019/  
*31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019  
AND FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019***

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2021, 2020 DAN 2019  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020 DAN 2019**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk DAN ENTITAS ANAK**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Lee Kai Kwong  
Alamat Kantor : Gedung Graha Niaga  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Alamat Rumah : The Ritz Carlton Pacific Place #2608  
Kawasan SCBD  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Nomor Telepon : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Jabatan : Direktur
2. Nama : Lani Darmawan  
Alamat Kantor : Gedung Graha Niaga  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Alamat Rumah : Jl. Gereja Theresia No. 15, Menteng,  
Jakarta Pusat  
Nomor Telepon : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak;
2. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak telah disajikan secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

**DIRECTORS' STATEMENT  
REGARDING  
THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED  
FINANCIAL STATEMENTS AS AT  
31 DECEMBER 2021, 2020 AND 2019  
AND FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020 AND 2019**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk AND SUBSIDIARIES**

We, the undersigned:

1. Name : Lee Kai Kwong  
Office address : Graha Niaga Building  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Residential address : The Ritz Carlton Pacific Place #2608  
SCBD District  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Telephone : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Title : Director
2. Name : Lani Darmawan  
Office address : Graha Niaga Building  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Residential address : Jl. Gereja Theresia No. 15, Menteng,  
Jakarta Pusat  
Telephone : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Title : Director

Declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements;
2. PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information in PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements has been disclosed in a complete and truthful manner;  
b. PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;
4. We are responsible for PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' internal control system.

We certify the accuracy of this statement.

JAKARTA, 17 Februari/February 2022

Atas nama dan mewakili Dewan Direksi/For and on behalf of the Board of Directors <sup>wh</sup>

  
Lani Darmawan  
Direktur/  
Director

  
DD8AJX130295691

  
Lee Kai Kwong  
Direktur/  
Director

**PT Bank CIMB Niaga Tbk**

Jl. Jend. Sudirman Kav. 58 Jakarta 12190 Indonesia  
Tel. (021) 250 5151 250 5252 250 5353 Fax. (021) 250 5205  
Telex 60875 60876 60877 SWIFT BNIAIDJA www.cimbniaga.co.id



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM**

**INDEPENDENT AUDITORS' REPORT  
TO THE SHAREHOLDERS OF**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK**

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan entitas anaknya terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

*We have audited the accompanying consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and its subsidiaries, which comprise the consolidated statement of financial position as of 31 December 2021, and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.*

**Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan konsolidasian**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

***Management's responsibility for the consolidated financial statements***

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

**Tanggung jawab auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian bebas dari kesalahan penyajian material.

***Auditors' responsibility***

*Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.*

***Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan***

*WTC 3, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920 – Indonesia*

*T: +62 21 50992901 / 31192901, F: +62 21 52905555 / 52905050, www.pwc.com/id*



Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan konsolidasian. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

### **Opini**

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

*An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.*

*We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.*

### **Opinion**

*In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of PT Bank CIMB Niaga Tbk and its subsidiaries as of 31 December 2021, and their consolidated financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

JAKARTA,  
17 Februari/February 2022

**Drs. Irhoan Tanudiredja, CPA**

Izin Akuntan Publik/Licence of Public Accountant No. AP.0226

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
Kas	2e,2f,2i,4	4,548,210	4,777,284	5,693,065	Cash
Giro pada Bank Indonesia	2e,2f,2j,5	9,291,044	6,221,892	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,822,988	3,697,487	2,162,195	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2j,2ai,6,49	2,822,988	3,697,487	2,162,195	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia		30,353,917	13,342,250	12,133,873	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(8,132)	(8,100)	(29,143)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2k,7	30,345,785	13,334,150	12,104,730	
Efek-efek		10,191,984	9,326,501	12,000,711	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2l,8	10,175,922	9,310,186	11,962,665	
Obligasi Pemerintah	2e,2f,2i,9	60,520,764	55,828,799	22,160,303	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2f,2m,10	1,589,656	2,305,523	522,857	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	2e,2f,2n,11	909,081	1,359,286	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan					Loans
Pihak berelasi	2f,2ai,12,49	203,607	221,400	232,557	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2o,12	176,954,255	171,448,991	190,750,561	Third parties
		177,157,862	171,670,391	190,983,118	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(13,068,605)	(11,818,607)	(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2o,2ai,12,49	164,089,257	159,851,784	184,998,140	
Piutang pembiayaan konsumen		4,455,558	3,084,202	3,254,233	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(67,029)	(106,353)	(74,863)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2p,13	4,388,529	2,977,849	3,179,370	
Piutang sewa pembiayaan		-	-	180	Financing lease receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		-	-	(180)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2q,14	-	-	-	
Tagihan akseptasi		2,603,607	2,153,756	3,767,071	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(39,566)	(131,091)	-	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2r,15	2,564,041	2,022,665	3,767,071	
Penyertaan		4,214	4,214	4,214	Investments
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2s,16	3,659	3,659	3,659	
Aset tetap		9,273,885	9,427,365	8,222,562	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(2,651,075)	(2,437,644)	(1,974,281)	Less: Accumulated depreciation
	2t,2x,17	6,622,810	6,989,721	6,248,281	
Aset tak berwujud		3,742,899	3,377,482	3,105,497	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi		(1,709,677)	(1,612,272)	(1,401,448)	Less: Accumulated amortisation
	2u,18	2,033,222	1,765,210	1,704,049	
Aset yang diambil alih		369,275	437,558	180,861	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(145,591)	(143,478)	(129,758)	Less: Allowance for impairment losses
	2h,2v,19	223,684	294,080	51,103	
Uang muka pajak	2af,31a	1,461,282	1,930,704	1,644,089	Prepaid taxes
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2e,2f,20	2,946,425	2,501,602	1,239,731	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	2w,2ai,21,49	1,138,706	1,024,632	1,373,464	Prepaid expenses
Aset pajak tangguhan – bersih	2af,31d	1,173,614	738,427	18,458	Deferred tax assets – net
Aset lain-lain		4,390,698	4,452,978	3,954,380	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(452,417)	(444,313)	(441,556)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2w,2x,2ai,22,49	3,938,281	4,008,665	3,512,824	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>310,786,960</b>	<b>280,943,605</b>	<b>274,467,227</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	2f,2y,23	3,239,391	3,636,684	1,781,962	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah					Deposits from customers
Giro					Demand deposits
Pihak berelasi	2e,2ai,24,49	199,797	138,388	75,132	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2z,24	75,277,509	55,724,159	48,868,781	Third parties
		75,477,306	55,862,547	48,943,913	
Tabungan					Saving deposits
Pihak berelasi	2e,2ai,25,49	171,526	165,818	79,250	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2z,25	72,393,607	67,695,551	59,236,819	Third parties
		72,565,133	67,861,369	59,316,069	
Deposito berjangka					Time deposits
Pihak berelasi	2e,2ai,26,49	29,422	57,561	199,580	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2z,26	93,276,649	83,747,947	87,140,738	Third parties
		93,306,071	83,805,508	87,340,318	
Jumlah simpanan dari nasabah		241,348,510	207,529,424	195,600,300	Total deposits from customers
Simpanan dari bank lain					Deposits from other banks
Giro dan tabungan	2e,2f,2z,2ai,27,49	1,158,196	1,313,817	1,099,645	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan deposito berjangka	2e,2f,2z,28	1,901,255	1,587,739	264,941	Inter-bank call money and time deposits
		3,059,451	2,901,556	1,364,586	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	2f,2m,10	1,262,232	8,656,643	10,470,737	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	2e,2f,2n,2ai,11,49	294,659	738,351	474,915	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2e,2f,2r,15	2,603,607	2,153,756	3,767,071	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2f,2aa,29	5,369,228	6,565,604	7,503,112	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2e,2f,2ai,2ab,30	1,973,306	933,433	2,647,013	Borrowings
Utang pajak	2af,31b				Taxes payable
- Pajak penghasilan badan induk perusahaan		337,168	74,259	171,824	Corporate income taxes of parent company -
- Pajak lain-lain		247,019	226,933	326,717	Other taxes -
		584,187	301,192	498,541	
Liabilitas pajak tangguhan - bersih	2af,31d	-	-	73,238	Deferred tax liabilities - net
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain					Accruals and other liabilities
- Beban yang masih harus dibayar	2f,32a	3,448,914	3,314,704	3,002,769	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	2f,32b	2,633,919	1,836,689	1,035,915	Other liabilities -
		6,082,833	5,151,393	4,038,684	
Liabilitas imbalan kerja	2ag,45	1,355,055	1,098,334	1,131,727	Employee benefit obligations
Pinjaman subordinasi	2f,2ab,33	226,143	224,184	1,821,175	Subordinated loans
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>267,398,602</b>	<b>239,890,554</b>	<b>231,173,061</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Modal saham					Share capital
Modal dasar 71.853.936 saham biasa kelas A, dengan nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh) per saham dan 50.814.606.400 saham biasa kelas B, dengan nilai nominal Rp 50 (nilai penuh) per saham					Authorised capital 71,853,936 class A ordinary shares with par value of Rp 5,000 (full amount) per share, and 50,814,606,400 class B ordinary shares with par value of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh					Issued and fully paid
71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan 25.059.752.907 lembar saham biasa kelas B pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019		1,612,257	1,612,257	1,612,257	71,853,936 class A ordinary shares and 25,059,752,907 class B ordinary shares as at 31 December 2021, 2020, and 2019
Tambahan modal disetor	2c	7,033,450	7,033,450	7,033,450	Additional paid in capital
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali		(35,723)	(35,723)	(35,723)	Transactions with non-controlling interest
Saham treasuri	2aj	(252,477)	(253,832)	(253,279)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	46	115,025	96,430	95,520	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap	2t,17	3,422,692	3,515,604	3,520,447	Reserve on revaluation of fixed assets
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain – bersih	2l	461,557	1,145,286	(138,554)	Unrealised gains/(losses) of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	35	351,538	351,538	351,538	General and statutory reserve
Saldo laba		<u>30,668,803</u>	<u>27,573,929</u>	<u>31,093,235</u>	Retained earnings
		43,377,122	41,038,939	43,278,891	
Kepentingan nonpengendali	2c,50	<u>11,236</u>	<u>14,112</u>	<u>15,275</u>	Non-controlling interest
Jumlah ekuitas		<u>43,388,358</u>	<u>41,053,051</u>	<u>43,294,166</u>	Total equity
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<u><b>310,786,960</b></u>	<u><b>280,943,605</b></u>	<u><b>274,467,227</b></u>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	2ac,2ai,36,49	15,751,579	17,248,452	18,396,236	Interest income
Pendapatan syariah	2ac,2ai,36,49,62	3,111,372	3,454,647	3,293,250	Sharia income
Beban bunga	2ac,2ai,37,49	(4,562,290)	(6,212,158)	(7,050,137)	Interest expense
Beban syariah	2ac,2ai,37,49,62	(1,211,801)	(2,020,423)	(2,071,331)	Sharia expense
<b>Pendapatan bunga dan syariah - bersih</b>		<b>13,088,860</b>	<b>12,470,518</b>	<b>12,568,018</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya:					Other operating income:
Provisi dan komisi lainnya	2ad,38	2,266,284	1,738,053	2,206,680	Other fees and commissions
(Kerugian)/keuntungan transaksi mata uang asing	2e	(92,522)	(178,063)	2,937	Foreign exchange (losses)/gains
Lain-lain		376,272	381,596	1,083,002	Others
Jumlah pendapatan operasional lainnya		2,550,034	1,941,586	3,292,619	Total other operating income
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	2h,39	(4,169,888)	(5,403,886)	(3,256,619)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	2n,2l,40	806,522	1,140,561	586,536	Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	2l,41	1,122,101	805,860	377,557	Gains from sale of marketable securities - net
Beban operasional lainnya:					Other operating expenses:
Beban tenaga kerja	2ae,42	(4,481,677)	(4,270,770)	(4,623,722)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	2ae,43	(3,693,012)	(3,626,589)	(3,828,664)	General and administrative expenses
Lain-lain		(104,548)	(203,425)	(181,978)	Others
Jumlah beban operasional lainnya		(8,279,237)	(8,100,784)	(8,634,364)	Total other operating expenses
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>5,118,392</b>	<b>2,853,855</b>	<b>4,933,747</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	44	72,706	93,565	20,150	Non operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>5,191,098</b>	<b>2,947,420</b>	<b>4,953,897</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	2af,31c	<b>(1,092,494)</b>	<b>(936,166)</b>	<b>(1,310,962)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>4,098,604</b>	<b>2,011,254</b>	<b>3,642,935</b>	<b>NET INCOME</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
Laba bersih		4,098,604	2,011,254	3,642,935	Net income
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN:</b>					<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME:</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi					Items that will not be reclassified to profit or loss
Pengkukuran kembali atas program imbalan pasti (kerugian)/keuntungan aktuarial	2ag	(4,496)	(555)	5,565	Remeasurement of post employment benefits obligation actuarial (losses)/gains
Selisih penilaian kembali aset tetap	2t,17	-	(4,843)	490,097	Reserve on revaluation of fixed assets
		(4,496)	(5,398)	495,662	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	31d	4,695	111	(48,924)	Income tax relating to item that will not be reclassified to profit or loss
		199	(5,287)	446,738	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2l,8,9	(766,430)	1,569,834	397,068	Item that will be reclassified to profit or loss Unrealised (losses)/gains from changes in fair value of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	31	82,701	(285,994)	(99,267)	Income tax relating to item that will be reclassified to profit or loss
		(683,729)	1,283,840	297,801	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN - SETELAH PAJAK</b>		<b>(683,530)</b>	<b>1,278,553</b>	<b>744,539</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>		<b>3,415,074</b>	<b>3,289,807</b>	<b>4,387,474</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada:					Net income attributable to:
Pemilik entitas induk		4,100,340	2,012,401	3,645,154	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	50b	(1,736)	(1,147)	(2,219)	Non-controlling interest
		4,098,604	2,011,254	3,642,935	
Jumlah penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:					Total comprehensive income attributable to:
Pemilik entitas induk		3,416,810	3,290,954	4,389,693	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	50b	(1,736)	(1,147)	(2,219)	Non-controlling interest
		3,415,074	3,289,807	4,387,474	
<b>LABA PER SAHAM (dalam nilai penuh Rupiah per saham)</b>	2ah,47				<b>EARNINGS PER SHARE (expressed in Rupiah full per saham) amount per share)</b>
Dasar		164,48	80,72	146,21	Basic
Dilusian		164,48	80,72	146,21	Diluted

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Distribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

	Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal disetor/ Additional paid in capital	Transaksi dengan kepentingan non pengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*) / Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	Kepentingan nonpengendali/ Non-controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
<b>Saldo 1 Januari 2021</b>		1,612,257	7,033,450	(35,723)	96,430	3,515,604	1,145,286	(253,832)	351,538	27,573,929	41,038,939	14,112	41,053,051	<b>Balance as at 1 January 2021</b>
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:														Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih		-	-	-	-	-	-	-	-	4,100,340	4,100,340	(1,736)	4,098,604	Net income -
Penghasilan komprehensif lain														Other comprehensive income
- Penghasilan komprehensif lain periode berjalan *)	21,2af,8,9,45,50	-	-	-	-	3,810	(683,729)	-	-	(3,611)	(683,530)	-	(683,530)	Other comprehensive income for the period*) -
- Penjualan aset revaluasian		-	-	-	-	(96,722)	-	-	-	96,722	-	-	-	Sale of revalued assets -
		-	-	-	-	(92,912)	(683,729)	-	-	4,193,451	3,416,810	(1,736)	3,415,074	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:														Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2020	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,098,577)	(1,098,577)	-	(1,098,577)	Distribution of cash dividend - on 2020 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	2j,34	-	-	-	-	-	-	1,355	-	-	1,355	-	1,355	Issuance of treasury shares -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham		-	-	-	18,595	-	-	-	-	-	18,595	-	18,595	Additional of shared based compensation reserve -
- Pembelian saham treasuri oleh Entitas Anak		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,140)	(1,140)	Purchase of treasury shares by Subsidiary-
		-	-	-	18,595	-	-	1,355	-	(1,098,577)	(1,078,627)	(1,140)	(1,079,767)	
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>		<u>1,612,257</u>	<u>7,033,450</u>	<u>(35,723)</u>	<u>115,025</u>	<u>3,422,692</u>	<u>461,557</u>	<u>(252,477)</u>	<u>351,538</u>	<u>30,668,803</u>	<u>43,377,122</u>	<u>11,236</u>	<u>43,388,358</u>	<b>Balance as at 31 December 2021</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Included in unappropriated retained earnings are the \*)  
remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Distribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambahkan modal disetor/ Additional paid in capital	Transaksi dengan kepentingan non pengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/Total	Kepentingan nonpengendali/ Non-controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
<b>Saldo 1 Januari 2020</b>	1,612,257	7,033,450	(35,723)	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	31,093,235	43,278,891	15,275	43,294,166	<b>Balance as at 1 January 2020</b>
Implementasi penerapan PSAK 71, setelah pajak	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,139,102)	(4,139,102)	-	(4,139,102)	SFAS 71 implementation, net of tax
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	1,612,257	7,033,450	(35,723)	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	26,954,133	39,139,789	15,275	39,155,064	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:													Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	2,012,401	2,012,401	(1,147)	2,011,254	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2af.8.9.31d.45.50	-	-	-	(4,843)	1,283,840	-	-	(444)	1,278,553	-	1,278,553	Other comprehensive income *) -
					(4,843)	1,283,840	-	-	2,011,957	3,290,954	(1,147)	3,289,807	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2019	35	-	-	-	-	-	-	-	(1,392,161)	(1,392,161)	(16)	(1,392,177)	Distribution of cash dividend - on 2019 financial year net income
- Saham treasuri	2j.34	-	-	-	-	-	(533)	-	-	(533)	-	(533)	Treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	-	910	-	-	-	-	-	910	-	910	Shared based compensation reserve -
				910	-	-	(533)	-	(1,392,161)	(1,391,804)	(16)	(1,391,820)	
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<u>1,612,257</u>	<u>7,033,450</u>	<u>(35,723)</u>	<u>96,430</u>	<u>3,515,604</u>	<u>1,145,286</u>	<u>(253,832)</u>	<u>351,538</u>	<u>27,573,929</u>	<u>41,038,939</u>	<u>14,112</u>	<u>41,053,051</u>	<b>Balance as at 31 December 2020</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Included in unappropriated retained earnings are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Ditribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid in capital	Transaksi dengan kepentingan non pengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*) / Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	Keperingan nonpengendali/ Non-controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
<b>Saldo 1 Januari 2019</b>	1,612,257	7,033,450	(35,723)	86,453	3,077,883	(436,355)	(250,321)	351,538	28,140,392	39,579,574	1,005	39,580,579	<b>Balance as at 1 January 2019</b>
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:													Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	3,645,154	3,645,154	(2,219)	3,642,935	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2ae,8,9,31d,45,50	-	-	-	442,564	297,801	-	-	4,174	744,539	-	744,539	Other comprehensive income *) -
					442,564	297,801	-	-	3,649,328	4,389,693	(2,219)	4,387,474	Transaction with owners in their capacity as owners:
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Distribution of cash dividend -
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2018	35	-	-	-	-	-	-	-	(696,485)	(696,485)	(11)	(696,496)	on 2018 financial year net income
- Saham treasuri	2ai,34	-	-	-	-	-	(2,958)	-	-	(2,958)	-	(2,958)	Treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	-	9,067	-	-	-	-	9,067	9,067	-	9,067	Shared based compensation reserve -
- Modal saham	2d,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,500	16,500	Share capital -
				9,067	-	-	(2,958)	-	(696,485)	(690,376)	16,489	(673,887)	
<b>Saldo 31 Desember 2019</b>	<u>1,612,257</u>	<u>7,033,450</u>	<u>(35,723)</u>	<u>95,520</u>	<u>3,520,447</u>	<u>(138,554)</u>	<u>(253,279)</u>	<u>351,538</u>	<u>31,093,235</u>	<u>43,278,891</u>	<u>15,275</u>	<u>43,294,166</u>	<b>Balance as at 31 December 2019</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Included in unappropriated retained earnings are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>					<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima		20,681,654	21,173,373	23,903,812	Receipt of interest, fees, and commissions
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar		(5,575,444)	(7,365,060)	(8,420,115)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima		376,272	381,598	1,083,001	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih		659,172	236,246	1,107,182	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya yang dibayar		(6,726,220)	(6,358,745)	(6,206,264)	Other operating expenses paid
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih		491,411	(156,016)	40,207	Non operating income/(expenses) - net
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		9,906,845	7,911,396	11,507,823	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
Perubahan dalam aset dan liabilitas:					Changes in assets and liabilities
Penurunan/(kenaikan) aset:					Decrease/(increase) in assets:
Efek-efek dan obligasi pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi		3,463,692	(4,111,287)	(943,180)	Fair value through profit or loss marketable securities and government bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual Kembali Kredit yang diberikan		715,867	(1,782,666)	70,736	Securities purchased under resale agreements
Tagihan akseptasi		(8,423,675)	15,509,561	(8,040,870)	Loans
Tagihan akseptasi		(449,851)	1,744,406	695,412	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen		(1,481,252)	201,701	(1,049,507)	Consumer financing receivables
Kenaikan/(penurunan) liabilitas:					Increase/(decrease) in liabilities:
Simpanan nasabah		33,819,086	11,929,124	4,850,082	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain		157,895	1,536,970	(1,564,107)	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli Kembali		(7,394,411)	(1,814,094)	(1,470,163)	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi		449,851	(1,613,315)	(695,412)	Acceptance payables
Utang pajak		(2,809)	(197,349)	(12,045)	Taxes payable
Pajak penghasilan yang dibayar selama tahun berjalan	31c	(1,151,728)	(689,519)	(1,277,823)	Income tax paid during the year
<b>Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi</b>		<b>29,609,510</b>	<b>28,624,928</b>	<b>2,070,946</b>	<b>Net cash provided from operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>					<b>Cash flow from investing activities</b>
Hasil penjualan aset tetap	17	96,100	1,914	2,181	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		(35,816,668)	(40,959,369)	-	Purchase of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and government bonds
Pembelian efek-efek dan obligasi pemerintah tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo		-	-	(817,585)	Purchase of available-for-sale and held-to-maturity marketable securities and government bonds
Penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		27,263,690	15,145,941	-	Sell of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and government bonds
Penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah - tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo		-	-	3,465,134	Sell of available for sale and held to maturity marketable securities an government bonds
Pembelian aset tetap	17	(12,520)	(679,690)	(658,956)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	18	(573,777)	(272,007)	(295,943)	Acquisition of intangible asstes
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>		<b>(9,043,175)</b>	<b>(26,763,211)</b>	<b>1,694,831</b>	<b>Net cash (used in)/provided from investing activities</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>					<b>Cash flow from financing activities</b>
Saham treasuri	2ai,34	-	(553)	(3,954)	Treasury shares
Efek-efek yang diterbitkan		-	1,000,000	3,823,000	Marketable securities issued
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan		(1,714,634)	(2,747,970)	(2,257,672)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Penambahan atas pinjaman yang diterima		1,708,383	533,463	2,570,056	Addition of borrowings
Pembayaran dari pinjaman yang diterima		(668,510)	(2,376,421)	(2,118,959)	Payment of principal and interest from borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi		-	(1,600,000)	-	Payment of subordinated loans
Pembayaran dividen		(1,098,577)	(1,392,161)	(696,485)	Dividend paid
Perolehan pinjaman subordinasi		-	-	83,000	Obtaining subordinated loans
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>		<b>(1,773,338)</b>	<b>(6,583,642)</b>	<b>1,398,986</b>	<b>Net cash (used in)/provided from financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas		184,249	302,450	(435,089)	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>Kenaikan/(penurunan) bersih kas dan setara kas</b>		<b>18,977,246</b>	<b>(4,419,475)</b>	<b>4,729,674</b>	<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>		<b>28,038,913</b>	<b>32,458,388</b>	<b>27,728,714</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</b>	<b>32,458,388</b>	<b>Cash and cash equivalent at end of the year</b>
<b>Kas dan setara kas terdiri dari:</b>					<b>Cash and cash equivalent consist of:</b>
Kas	2e,2f,2h,2i,4,5,6,7,8	4,548,210	4,777,284	5,693,065	Cash
Giro pada Bank Indonesia		9,291,044	6,221,892	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,822,988	3,697,487	2,162,195	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		30,353,917	13,342,250	12,133,873	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
Sertifikat Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		-	-	1,073,560	Bank Indonesia Certificates mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>		<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</b>	<b>32,458,388</b>	<b>Total cash and cash equivalents</b>
<b>Informasi tambahan arus kas:</b>					<b>Supplemental cash flows information:</b>
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas		-	-	-	Activities not affecting cash flows

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN BERAKHIR**

**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEARS ENDED**

**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2020		Perubahan non kas/Non-cash changes		2021	
	12 Bulan/ Months	Arus kas/ Cash flow 12 Bulan/ Months	Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
			12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul</b>						
<b>Dari aktivitas pendanaan</b>						
Kas dan setara kas	28,038,913	18,792,997	-	184,249	47,016,159	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	682,114	(462,305)	-	-	219,809	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(6,565,604)	1,200,000	(3,624)	-	(5,369,228)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(933,433)	(1,039,873)	-	-	(1,973,306)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(224,184)	-	(1,959)	-	(226,143)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>20,997,806</b>	<b>18,490,819</b>	<b>(5,583)</b>	<b>184,249</b>	<b>39,667,291</b>	<b>Net debt</b>

	2019		Perubahan non kas/Non-cash changes		2020	
	12 Bulan/ Months	Arus kas/ Cash flow 12 Bulan/ Months	Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
			12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul</b>						
<b>Dari aktivitas pendanaan</b>						
Kas dan setara kas	32,458,388	(4,721,925)	-	302,450	28,038,913	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	598,299	83,815	-	-	682,114	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(7,503,112)	944,000	(6,492)	-	(6,565,604)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(2,647,013)	1,713,580	-	-	(933,433)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,821,175)	1,600,000	(3,009)	-	(224,184)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,085,387</b>	<b>(380,530)</b>	<b>(9,501)</b>	<b>302,450</b>	<b>20,997,806</b>	<b>Net debt</b>

	2018		Perubahan non kas/Non-cash changes		2019	
	12 Bulan/ Months	Arus kas/ Cash flow 12 Bulan/ Months	Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
			12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul</b>						
<b>Dari aktivitas pendanaan</b>						
Kas dan setara kas	27,728,714	5,164,763	-	(435,089)	32,458,388	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	257,218	341,081	-	-	598,299	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(5,269,757)	(2,230,000)	(3,355)	-	(7,503,112)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(2,195,916)	15,154	-	(466,251)	(2,647,013)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,742,417)	(83,000)	4,242	-	(1,821,175)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>18,777,842</b>	<b>3,207,998</b>	<b>887</b>	<b>(901,340)</b>	<b>21,085,387</b>	<b>Net debt</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM**

**a. Pendirian dan informasi umum**

PT Bank CIMB Niaga Tbk ("Bank CIMB Niaga" atau "Bank") didirikan menurut hukum yang berlaku di Indonesia, berdasarkan Akta Pendirian Perusahaan No. 90 yang dibuat di hadapan Raden Meester Soewandi, Notaris di Jakarta tanggal 26 September 1955 dan diubah dengan akta dari notaris yang sama No. 9 tanggal 4 November 1955. Akta-akta pendirian ini disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia (sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia) dengan surat keputusan No. J.A.5/110/15 tanggal 1 Desember 1955 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 71 tanggal 4 September 1956, Tambahan Berita Negara No. 729/1956.

Setelah pendiriannya, Anggaran Dasar Bank CIMB Niaga telah mengalami beberapa kali perubahan, dimana beberapa perubahan terakhir adalah sebagai berikut:

- Berdasarkan Akta No. 20 tanggal 9 April 2020, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., mengenai perubahan Pasal 13, Pasal 14, Pasal 15, dan Pasal 17, di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0213936 tanggal 8 Mei 2020.
- Berdasarkan Akta No. 13 tanggal 9 April 2021, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., mengenai perubahan Pasal 11, Pasal 12, dan Pasal 13, di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0265089 tanggal 26 April 2021.

Berdasarkan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank CIMB Niaga, ruang lingkup kegiatan Bank CIMB Niaga adalah melakukan usaha di bidang perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku, dan melakukan kegiatan perbankan lainnya berdasarkan prinsip Syariah. Bank CIMB Niaga mulai melakukan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip Syariah pada tanggal 27 September 2004.

**1. GENERAL INFORMATION**

**a. Establishment and general information**

*PT Bank CIMB Niaga Tbk ("Bank CIMB Niaga" or the "Bank") was established in accordance with laws applicable in Indonesia by Notarial Deed No. 90 made by Raden Meester Soewandi, Notary in Jakarta dated 26 September 1955, which was amended by deed No. 9 of the same notary dated 4 November 1955. These deeds were approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia (currently Minister of Law and Human Rights) through decision letter No. J.A.5/110/15 dated 1 December 1955 and was published in Supplement No. 729/1956 to the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 71 dated 4 September 1956.*

*After its establishment, Bank CIMB Niaga's Articles of Association have been amended several times, where several latest amendments are as follow:*

- *Pursuant to Notarial Deed No. 20 dated 9 April 2020, made by Notary Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., regarding the changes of Article 13, Article 14, Article 15, and Article 17, which amendment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its letter No. AHU-AH.01.03-0213936 dated 8 May 2020.*
- *Pursuant to Notarial Deed No. 13 dated 9 April 2021, made by Notary Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., regarding the changes of Article 11, Article 12, and Article 13 which amendment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its letter No. AHU-AH.01.03-0265089 dated 26 April 2021.*

*According to Article 3 of its Articles of Association, Bank CIMB Niaga's scope of activities is to conduct general banking services in accordance with the prevailing laws and regulations, and to engage in other banking activities based on Sharia principles. Bank CIMB Niaga had started its banking activities based on the Sharia principles on 27 September 2004.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian dan informasi umum (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga memperoleh izin usaha sebagai bank umum, bank devisa, dan bank yang melakukan kegiatan berdasarkan prinsip Syariah masing-masing berdasarkan surat keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 249544/U.M.II tanggal 11 November 1955, surat keputusan Direksi BI No. 7/116/Kep/Dir/UD tanggal 22 November 1974, dan surat keputusan Gubernur BI No. 6/71/KEP.GBI/2004 tanggal 16 September 2004.

Sejak berdirinya, Bank CIMB Niaga telah mengalami 4 (empat) kali penggabungan usaha, yaitu:

- Tanggal 22 Oktober 1973 dengan PT Bank Agung;
- Tanggal 30 November 1978 dengan PT Bank Tabungan Bandung;
- Tanggal 17 Oktober 1983 dengan PT Bank Amerta; dan
- Tanggal 1 November 2008 dengan PT Bank Lippo Tbk.

Kantor Pusat Bank CIMB Niaga berlokasi di Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, kantor cabang domestik, kantor cabang pembantu domestik, kantor pembayaran domestik, unit cabang Syariah domestik, dan kantor layanan Syariah Bank CIMB Niaga tersebar di 28 (dua puluh delapan) propinsi di seluruh Indonesia. Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 jumlah jaringan cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

	2021	2020	2019	
Kantor cabang domestik	60	65	65	Domestic branches
Kantor cabang pembantu domestik	302	325	325	Domestic support branches
Kas mobil	33	33	27	Mobile cash
Kantor cabang Syariah domestik	24	24	24	Domestic Sharia unit branches
Kantor kas Syariah	8	4	4	Sharia cash branches
Kantor layanan Syariah	356	384	390	Sharia service offices
Automated Teller Machine (ATM)				Automated Teller Machine (ATM)
termasuk ATM Syariah	3,563	4,316	4,500	including Sharia ATM
Cash Remittance Machine (CRM) dan				Cash Remittance Machine (CRM) and
Cash Deposit Machine (CDM)	918	934	952	Cash Deposit Machine (CDM)

CIMB Group Holdings Berhad adalah pemegang 100% saham CIMB Group Sdn Bhd, yang merupakan pemegang 91,48% saham Bank CIMB Niaga. Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad adalah Khazanah Nasional Berhad, Employee Provident Fund, lain-lain dan masyarakat. Khazanah Nasional Berhad merupakan entitas yang dimiliki oleh Pemerintah Malaysia.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**a. Establishment and general information (continued)**

Bank CIMB Niaga had obtained the license to operate as a commercial bank, a foreign exchange bank, and a bank engaged in activities based on Sharia principles based on the decision letter of the Minister of Finance of the Republic of Indonesia No. 249544/U.M.II dated 11 November 1955, the decision letter of the Directors of BI No. 7/116/Kep/Dir/UD dated 22 November 1974, and the decision letter of the Governor of BI No. 6/71/KEP.GBI/2004 dated 16 September 2004.

Since establishment, Bank CIMB Niaga had 4 (four) mergers, on:

- 22 October 1973 with PT Bank Agung;
- 30 November 1978 with PT Bank Tabungan Bandung;
- 17 October 1983 with PT Bank Amerta; and
- 1 November 2008 with PT Bank Lippo Tbk.

Bank CIMB Niaga's head office is located at Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. As at 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga's domestic branches, domestic supporting branches, domestic payment points, domestic Sharia unit branches, and Sharia service offices are located in 28 (twenty eight) provinces throughout Indonesia. As at 31 December 2021, 2020, and 2019 the number of Bank CIMB Niaga's branches and representative offices are as follows (unaudited):

CIMB Group Holding Berhad is 100% shareholder of CIMB Group Sdn Bhd, which is the shareholder of 91.48% shares of Bank CIMB Niaga. The ultimate shareholders of CIMB Group Holdings Berhad are Khazanah Nasional Berhad, Employee Provident Fund, others and public. Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Malaysian Government.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds**

**Penawaran umum saham**

**Public offering of shares**

Penawaran Umum Perdana dan Terbatas yang telah dilakukan oleh Bank CIMB Niaga adalah:

The details of Bank CIMB Niaga's Initial and Limited Public Offerings are as follows:

	<u>Pernyataan efektif/ Effective registration</u>	<u>Tanggal pencatatan/ Registration date</u>	<u>Jumlah saham yang ditawarkan (nilai penuh)/ Number of offered shares (full amount)</u>	<u>Nilai nominal per saham (nilai penuh)/ Par value per share (full amount)</u>	<u>Harga penawaran per saham (nilai penuh)/ Offering price per share (full amount)</u>	
Penawaran Umum Perdana	2 Oktober/ October 1989	29 November/ November 1989	5,000,000	1,000	12,500	Initial Public Offering
Penawaran Umum Terbatas I	26 September/ September 1992	23 Desember/ December 1992	5,252,500	1,000	5,000	Limited Public Offering I
Penawaran Umum Terbatas II	29 Oktober/ October 1996	15 November/ November 1996	31,514,487	1,000	3,300	Limited Public Offering II
Penawaran Umum Terbatas III	4 Agustus/ August 1999	9 Agustus/ August 1999	71,135,395,749	5	124	Limited Public Offering III
Penawaran Umum Terbatas IV	25 Agustus/ August 2005	31 Agustus/August dan/and 9 September /September 2005	3,949,757,610	50	330	Limited Public Offering IV
Penawaran Umum Terbatas V	3 November/ November 2010	30 Desember/ December 2010	1,196,743,183	50	1,250	Limited Public Offering V

**Penawaran umum obligasi subordinasi**

**Public offering of subordinated bonds**

**Bank CIMB Niaga**

**Bank CIMB Niaga**

<u>Instrumen/ Instrument</u>	<u>Pernyataan efektif/ Effective registration</u>	<u>Persetujuan/ Approval</u>	<u>Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds</u>	<u>Jangka waktu/ Tenor</u>	<u>Tanggal jatuh tempo/ Maturity date</u>	<u>Tingkat bungsa/ Interest rate</u>	<u>Tujuan/Purpose</u>	<u>Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages</u>
Obligasi Subordinasi II Bank CIMB Niaga Tahun 2010 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds II Year 2010 with Fixed Interest Rate	15 Desember/ December 2010	Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan, melalui suratnya No. S/11156/BL/2010/Capital Market and Financial Institution Supervisory Board in his letter No. S/11156/BL/2010	1,600,000	10 tahun/years	23 Desember/ December 2020	10.85%	Ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri A dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds III Year 2018 Series A with Fixed Interest Rate	8 November/ November 2018	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S-158/D.04/2018/ OJK Pengawas Pasar Modal in his letter No. S-158/D.04/2018	75,000	5 tahun/years	15 November/ November 2023	9.85%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri B dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds III Year 2018 Series B with Fixed Interest Rate	8 November/ November 2018	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S-158/D.04/2018/ OJK Pengawas Pasar Modal in his letter No. S-158/D.04/2018	75,000	7 tahun/years	15 November/ November 2025	10.00%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019/ The Continuous Subordinated Bonds I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019	12 Desember/ December 2019	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S- 194/D.04/2019 Pengawas Pasar Modal in his letter No. S-194/D.04/2019	83,000	5 tahun/years	19 Desember/ December 2024	8.05%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

**Penawaran umum obligasi subordinasi (lanjutan)**

Pada saat penawaran umum obligasi subordinasi tersebut, Bank CIMB Niaga memperoleh peringkat "AA-(idn)" dari PT Pefindo. Untuk peringkat obligasi subordinasi sampai dengan tanggal laporan, lihat Catatan 33.

**Penawaran umum obligasi**

**Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2016 with Fixed Interest Rate	26 Oktober/ October 2016	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series C : 182,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 3 November/ November 2021	Seri/Series C : 8.25%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2017 with Fixed Interest Rate	15 Agustus/ August 2017	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series B : 376,000 Seri/Series C : 822,000	Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 23 Agustus/ August 2020 Seri/Series C : 23 Agustus/ August 2022	Seri/Series B : 7.70% Seri/Series C : 8.15%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2017 with Fixed Interest Rate	26 Oktober/ October 2017	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series B : 657,000 Seri/Series C : 843,000	Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 Tahun/years	Seri/Series B : 2 November/ November 2020 Seri/Series C : 2 November/ November 2022	Seri/Series B : 7.50% Seri/Series C : 7.75%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate	1 Agustus/ August 2018	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series B : 137,000 Seri/Series C : 118,000	Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 20 September/ September 2021 Seri/Series C : 20 September/ September 2023	Seri/Series B : 8.50% Seri/Series C : 8.80%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018/The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2018	8 November/ November 2018	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series B : 559,000	Seri/Series B : 15 November/ November 2021	Seri/Series B : 15 November/ November 2021	Seri/Series B : 9.25%	Untuk menunjang kegiatan pembiayaan syariah/To support sharia financing activities	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019/The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2019	21 Agustus/ August 2019	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	2,000,000 Seri/Series A : 635,000 Seri/Series B : 936,000 Seri/Series C : 429,000	Seri/Series A : 1 tahun/year Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series A : 31 Agustus/ August 2020 Seri/Series B : 21 Agustus/ August 2022 Seri/Series C : 21 Agustus/ August 2024	Seri/Series A : 7.10% Seri/Series B : 7.90% Seri/Series C : 8.25%	Untuk menunjang kegiatan pembiayaan syariah/To support sharia financing activities	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds (continued)**

**Public offering of subordinated bonds (continued)**

At the time of the subordinated bonds offering, Bank CIMB Niaga obtained a rating of "AA-(idn)" from PT Pefindo. The rating of subordinated bonds up to the reporting date, refer to Note 33.

**Public offering of bonds**

**Bank CIMB Niaga (continued)**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

**Penawaran umum obligasi (lanjutan)**

**Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages
Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dengan Tingkat Suka Bunga Tetap/ The Continuous Bonds III of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019 with Fixed Interest Rate	19 Desember/ December 2019	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series A : 1,823.000 276,000	Seri/Series A : 1 tahun/year	Seri/Series A : 29 Desember/ December 2020	Seri/Series A : 6.50%	Ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
			Seri/Series B : 1,066.000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 19 Desember/ December 2022	Seri/Series B : 7.55%		
			Seri/Series C : 481,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 19 Desember/ December 2024	Seri/Series C : 7.80%		
Sukuk Mudharabah berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020/ The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020	19 Maret/ March 2020	Otoritas Jasa Keuangan (OJK)/Financial Service Authority (FSA)	Seri/Series A : 1.000.000 322.000	Seri/Series A : 1 tahun/year	Seri/Series A : 7 April/ April 2021	Seri/Series A : 5.80%	Ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
			Seri/Series B : 287.000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 27 Maret/ March 2023	Seri/Series B : 7.00%		
			Seri/Series C : 391.000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 27 Maret/ March 2025	Seri/Series C : 7.25%		

Obligasi di atas mensyaratkan Bank CIMB Niaga antara lain untuk tidak melakukan pengeluaran obligasi atau instrumen surat hutang jangka menengah dan jangka panjang lainnya yang sejenis dengan obligasi yang mempunyai kedudukan lebih tinggi dan pembayarannya didahulukan dari obligasi, sebagaimana tertulis dalam prospektus. Bank CIMB Niaga telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi.

Sehubungan dengan penerbitan obligasi tersebut, Bank CIMB Niaga memperoleh peringkat "idAAA" dari PT Pefindo. Untuk peringkat obligasi sampai dengan tanggal laporan, lihat Catatan 29.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds (continued)**

**Public offering of bonds (continued)**

**Bank CIMB Niaga (continued)**

The above bonds requires Bank CIMB Niaga not to issue bonds or medium term notes and long term notes equivalent with the above bonds with higher priority of payment than the bonds, as written in prospectus. Bank CIMB Niaga has fulfilled the debt covenants requirement outlined in bond agreements.

In connection with the bond offering, Bank CIMB Niaga obtained a rating of "idAAA" from PT Pefindo. For the rating of bonds up to the reporting date, refer to Note 29.

**c. Entitas Anak**

Bank CIMB Niaga mempunyai kepemilikan langsung pada Entitas Anak berikut ini:

**c. Subsidiaries**

Bank CIMB Niaga has direct ownership in the following Subsidiaries:

Nama perusahaan/ Company's name	Kegiatan usaha/ Business activity	Kedudukan/ Domicile	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Tahun beroperasi komersial/ Year commercial operations commenced	Jumlah aset/ Total assets		
			2021	2020	2019		2021	2020	2019
<b>Anak perusahaan/Subsidiaries</b>									
• PT CIMB Niaga Auto Finance	Pembiayaan/Financing	Jakarta	99.93%	99.93%	99.93%	1993	4,929,583	3,585,310	3,675,101
• PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek/Securities underwriter	Jakarta	94.78%	94.78%	94.78%	2019	258,074	276,040	274,795

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

Berikut adalah perubahan kepemilikan langsung Bank CIMB Niaga pada Entitas Anak:

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

Below is the changes of Bank CIMB Niaga's direct ownership in the Subsidiaries:

Tahun/ Year	Peristiwa/Event	Jumlah saham pada tanggal laporan posisi keuangan/ Total shares as at statements of financial position date	Persentase/ Percentage
<b>PT CIMB Niaga Auto Finance</b>			
1992	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Auto Finance (CNAF)/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Auto Finance (CNAF).	90,000	99.94%
2012-2014	Peningkatan penyertaan modal pada CNAF/Increased investment on CNAF.	11,992,800	99.94%
2016	Penggabungan usaha CNAF dengan PT Kencana Internusa Artha Finance (KITAF) dimana CNAF merupakan perusahaan yang menerima penggabungan/Merger between CNAF and PT Kencana Internusa Artha Finance (KITAF) where CNAF is the surviving entity.	13,990,779	99.93%
2021	Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham dimiliki oleh Bank CIMB Niaga/Share retirement by CNAF to Bank CIMB Niaga on shares owned by Bank CIMB Niaga	1,998,681	99.93%
<b>PT CIMB Niaga Sekuritas</b>			
2019	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)	990	99.00%
2019	Peningkatan penyertaan modal pada CNS/Increased investment on CNS.	5,990	94.78%

**Kepemilikan Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")**

CNS didirikan menurut hukum yang berlaku di Indonesia, berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas No. 26 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam, Notaris di Jakarta tanggal 12 Maret 2018.

Akta Pendirian ini disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-0021378.AH.01.01 Tahun 2018 tanggal 20 April 2018.

CNS memperoleh izin usaha sebagai perusahaan yang bergerak dibidang efek, antara lain sebagai Penjamin Emisi Efek dan Manajer Investasi dan/atau penasehat investasi berdasarkan Surat OJK No.S-26/D.04/2019 tanggal 11 Maret 2019.

Kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNS adalah sebesar 94.78% dengan penyertaan modal sebanyak 5.990 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 299.500.

**The Ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")**

CNS was established in accordance with laws applicable in Indonesia, by Notarial Deed No. 26 made by Ashoya Ratam, Notary in Jakarta dated 12 March 2018.

These deeds were approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through decision letter No.AHU-0021378.AH.01.01 Year 2018 dated 20 April 2018.

CNS had obtained the license as securities company that engaged in securities business, such as Securities Underwriter and Investment Manager and/or investment advisor based on OJK letter No.S-26/D.04/2019 dated 11 March 2019.

The ownership of Bank CIMB Niaga in CNS is 94.78% with capital contribution of 5,990 shares with nominal value of Rp 299,500.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Pembelian kembali saham CNAF dari pihak minoritas**

Berdasarkan Akta No. 25 tanggal 29 Januari 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Ashoya Ratam S.H., M.Kn., mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah melakukan pembelian kembali seluruh saham yang beredar yang dimiliki oleh pihak minoritas pada tanggal 29 Januari 2021. Sehingga dengan demikian, terhitung sejak efektifnya pembelian kembali saham tersebut, susunan pemegang saham CNAF menjadi sebesar 99,93% dimiliki oleh bank CIMB Niaga dan sebesar 0,07% berupa Saham Tresuri. Perubahan susunan pemegang saham tersebut telah diterima dan dicatat oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia pada tanggal 29 Januari 2021 melalui Surat No. AHU-AH.01.03-0060342.

**Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga**

Berdasarkan Akta No. 41 tanggal 26 Oktober 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Ashoya Ratam S.H., M.Kn mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah melakukan penurunan Modal Dasar CNAF yang semula Rp 1.000.000 menjadi Rp 400.000 dan Modal Disetor CNAF yang semula Rp 700.000 menjadi Rp 100.000. Penurunan modal tersebut mengakibatkan pengembalian saham yang dimiliki Bank CIMB Niaga sebanyak 11.992.098 lembar saham (nilai penuh) sehingga jumlah saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga berubah dari yang sebelumnya sebanyak 13.990.779 lembar saham (nilai penuh) menjadi 1.998.681 lembar saham (nilai penuh). Atas transaksi tersebut, persentase kepemilikan Bank CIMB Niaga ke CNAF tidak mengalami perubahan yaitu sebesar 99,93%.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

**Buyback of CNAF's shares from minority interest**

*Based on Deed No. 25 dated 29 January 2021 made by Notary Ashoya Ratam SH., M.Kn., regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has repurchased all outstanding shares owned by minority interest on 29 January 2021. Therefore, as of the effectiveness of the repurchase of the shares, the composition of CNAF's shareholders become 99.93% owned by bank CIMB Niaga and 0.07% in the form of Treasury Shares. The change in shareholder composition was received and recorded by the Ministry of Law and Human Rights on 29 January 2021 through Letter No. AHU-AH.01.03-0060342.*

**Share retirement by CNAF to Bank CIMB Niaga on shares owned by Bank CIMB Niaga**

*Based on Deed No. 41 dated 26 October 2021, made by Notary Ashoya Ratam SH, M.Kn regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has decreased CNAF's Authorised Capital from Rp 1,000,000 to Rp 400,000 and CNAF's Paid-Up Capital from Rp 700,000 to Rp 100,000. The decrease in capital resulted in a return of 11,992,098 shares (full amount) owned by Bank CIMB Niaga so that the number of shares owned by Bank CIMB Niaga changed from the previous 13,990,779 shares (full amount) to 1,998,681 shares (full amount). For this transaction, Bank CIMB Niaga's percentage of ownership in CNAF did not change, which was 99.93%.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

As of 31 December 2021, 2020, and 2019 the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow:

<b>2021</b>		
<b>Dewan Komisaris:</b>		<b>Board of Commissioners:</b>
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya	President Commissioner
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf	Vice President Commissioner (Independent)
Komisaris	Bpk/Mr. Dato' Abdul Rahman Ahmad	Commissioner
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>a)</sup>	Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. David Richard Thomas <sup>b)</sup>	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati	Independent Commissioner
<b>2021</b>		
<b>Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan <sup>c)</sup>	President Director
Presiden Direktur (sebelumnya)	Bpk/Mr. Tigor M. Siahaan <sup>d)</sup>	President Director (previously)
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjuen	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes <sup>c)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara	Director
Direktur	Bpk/Mr. Henky Sulistyono <sup>c)</sup>	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>e)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>c)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director
<b>2020</b>		
<b>Dewan Komisaris:</b>		<b>Board of Commissioners:</b>
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya <sup>f)</sup>	President Commissioner
Presiden Komisaris (sebelumnya)	Bpk/Mr. Tengku Dato' Sri Zafrul Tengku Abdul Aziz <sup>g)</sup>	President Commissioner (previously)
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf <sup>h)</sup>	Vice President Commissioner (Independent)
Komisaris	Bpk/Mr. David Richard Thomas	Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. Dato' Abdul Rahman Ahmad <sup>i)</sup>	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali <sup>j)</sup>	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Primoehadi Notowidigdo <sup>j)</sup>	Independent Commissioner

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut: (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2021, 2020, and 2019 the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

<b>2020</b>		
<b>Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Bpk/Mr. Tigor M. Siahaan	President Director
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjue <sup>k)</sup>	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Rita Mas'Oen <sup>l)</sup>	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Megawati Sutanto <sup>j)</sup>	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Hedy Lopian <sup>j)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rahardja Alimhamzah <sup>l)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director
<b>2019</b>		
<b>Dewan Komisaris:</b>		<b>Board of Commissioners:</b>
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Tengku Dato'Sri Zafrul Tengku Abdul Aziz <sup>m)</sup>	President Commissioner
Wakil Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf <sup>n)</sup>	Vice President Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. David Richard Thomas	Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafrudin Yahya <sup>o)</sup>	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Primoeahadi Notowidigdo	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>p)</sup>	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati <sup>o)</sup>	Independent Commissioner
<b>2019</b>		
<b>Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Bpk/Mr. Tigor M. Siahaan	President Director
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong <sup>q)</sup>	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Rita Mas'Oen	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Megawati Sutanto	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji Pratama Djajanegara	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Hedy Lopian	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rahardja Alimhamzah	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut: (lanjutan)

- a) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif pada tanggal 17 Desember 2021
- b) Mengundurkan diri sejak 31 Mei 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021
- c) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan OJK tersebut
- d) Mengundurkan diri tanggal 17 Desember 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021
- e) Mengundurkan diri tanggal 1 Agustus 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021
- f) Efektif tanggal 7 Juli 2020
- g) Mengundurkan diri sejak 9 Maret 2020 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020
- h) Efektif tanggal 16 September 2020
- i) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 25 September 2020 dan efektif pada tanggal 29 April 2021
- j) Berakhir masa jabatannya pada RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020
- k) Efektif tanggal 3 November 2020
- l) Mengundurkan diri dan efektif tanggal 9 April 2020 atau sejak ditutupnya RUPS Tahunan
- m) Efektif per tanggal 15 Maret 2019
- n) Mengundurkan diri per 1 September 2019 dan telah diterima dalam RUPS Tahunan
- o) Efektif per tanggal 20 November 2019.
- p) Ditunjuk sebagai Komisaris Independen Senior Bank melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris CIMB Niaga per tanggal 28 Juni 2019
- q) Efektif per tanggal 24 April 2019

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Audit Bank CIMB Niaga adalah:

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2021, 2020, and 2019 the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

- Appointed on Extraordinary General Meeting of Shareholders (GMS) dated 17 December 2021 and a) effective on 17 December 2021
- Resigned on 31 May 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the b) Extraordinary GMS on 17 December 2021
- Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and c) effective after obtaining approval from OJK and/or fulfilling the requirements stipulated in the OJK approval
- Resigned on 17 December 2021 and the effective date of the resignation has been accepted d) on the Extraordinary GMS on 17 December 2021
- Resigned on 1 August 2021 and the effective date of the resignation has been accepted e) on the Extraordinary GMS on 17 December 2021
- Effective on 7 July 2020 f)
- Resigned effective on 9 March 2020 and the effective date of the resignation has been g) accepted on the Annual GMS on 9 April 2020
- Effective on 16 September 2020 h)
- Appointed on Extraordinary GMS dated 25 September 2020 and i) effective on 29 April 2021
- Term of office ended on the closing of Annual GMS on 9 April 2020 j)
- Effective on 3 November 2020 k)
- Resigned and effective as of 9 April 2020 or as of the closing of the Annual GMS l)
- Effective on 15 March 2019 m)
- Resigned effective on 1 September 2019 and has been received on the Annual GMS n)
- Effective on 20 November 2019 o)
- Appointed as Senior Independent Commissioner through Circular Resolution of the Board of p) Commissioner of CIMB Niaga dated 28 June 2019
- Effective on 24 April 2019 q)

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Audit Committee were as follow:

	<b>2021</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim	Member
	<b>2020</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * r)	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S. s)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim t)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali * u)	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Mawar I.R. Napitupulu u)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yap Tjay Soen v)	Member

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Audit Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Audit Committee were as follow: (continued)

**2019**

Ketua, merangkap anggota Anggota Anggota Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * w) Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali * x) Ibu/Mrs. Mawar I.R. Napitupulu Bpk/Mr. Yap Tjay Soen	Chairman, concurrently as member Member Member Member
---	--	--

\* Komisaris Independen

r) Diangkat kembali selaku Ketua Komite Audit efektif per 9 April 2020

s) Diangkat selaku anggota Komite Audit efektif per 9 April 2020

t) Diangkat selaku anggota Komite Audit efektif per 20 April 2020

u) Berakhir masa jabatannya di RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

v) Mengundurkan diri tanggal 8 April 2020 dan efektif tanggal 9 April 2020

w) Efektif sebagai Ketua Komite Audit sejak 1 Januari 2019.

x) Efektif menjabat sebagai Anggota Komite Audit sejak 1 Januari 2019 (sebelumnya menjabat sebagai Ketua Komite Audit).

Independent Commissioner \*

Reappointed as Chairman of Audit Committee effective since 9 April 2020 r)

Appointed as member of the Audit Committee effective since 9 April 2020 s)

Appointed as member of the Audit Committee effective since 20 April 2020 t)

Term of Office expires on the Annual GMS 9 April 2020 u)

Resigned on 8 April 2020 and effective on 9 April 2020 v)

Effective as chairman of Audit Committee since 1 January 2019 w)

Effective as a member of Audit Committee since 1 January 2019 w)  
(previously served as the Chairman of Audit Committee)

Pembentukan Komite Audit Bank CIMB Niaga sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum dan POJK No.55/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit.

*Establishment of Bank CIMB Niaga's Audit Committee is in compliance with the requirements of Financial Services Authority (FSA) Regulation No.55/POJK.03/2016 dated 7 December 2016 regarding Governance Implementation in Commercial Bank and FSA Regulation No.055/POJK.04/2015 dated 29 December 2015 regarding Establishment and Guideline for Implementation Duty of Audit Committee.*

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Pemantau Risiko Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follow:

**2021**

Ketua, merangkap anggota Anggota Anggota Anggota Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf *** Bpk/Mr. Didi Syafrudin Yahya ** Bpk/Mr. David Richard Thomas y) Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah z) Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Chairman, concurrently as member Member Member Member Member
--	---	--

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Pemantau Risiko Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follow: (continued)

<b>2020</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf *** aa)	Chairman, concurrently as member
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * ab)	Chairman, concurrently as member (previously)
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali ac)	Chairman, concurrently as member (previously)
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafrudin Yahya ** ad)	Member
Anggota	Bpk/Mr. David Richard Thomas ae)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Firmanzah **** ae)	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto ae)	Member

<b>2019</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ** af)	Member
Anggota	Bpk/Mr. David Richard Thomas	Member
Anggota	Bpk/Mr. Firmanzah	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafrudin Yahya ag)	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Presiden Komisaris

\*\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

\*\*\*\* Almarhum sebelum berakhirnya kuartar pertama tahun 2021

y) Mengundurkan diri efektif per 31 Mei 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

z) Efektif pada tanggal 16 Maret 2021

aa) Diangkat sebagai Ketua Pemantau Risiko sejak 6 Oktober 2020 (Sebelumnya bertugas sebagai Anggota sejak 17 Juni 2020)

ab) Diangkat sebagai Ketua Pemantau Risiko efektif sejak 17 Juni 2020

ac) Berakhir masa jabatannya sesuai RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

ad) Diangkat sebagai Anggota efektif sejak tanggal 9 April 2020

ae) Diangkat kembali sebagai anggota efektif per tanggal 9 April 2020

af) Mengundurkan diri per 1 September 2019 dan efektif pada saat RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

ag) Diangkat sebagai Anggota efektif sejak 26 November 2019

Independent Commissioner \*

President Commissioner \*\*

Vice President Commissioner (Independent) \*\*\*

Passed away before the end of the first quarter 2021 \*\*\*\*

Resigned on 31 May 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the y) Extraordinary GMS on 17 December 2021

Effective on 16 March 2021 z)

Appointed as Chairman Risk Oversight effective on 6 December 2020 aa) (previously served as Member since 17 June 2020)

Appointed as Chairman Risk Oversight on 17 June 2020 ab)

Term of Office expires in accordance with Annual GMS on 9 April 2020 ac)

Appointed as Member as of 9 April 2020 ad)

Reappointed as Member effective as of 9 April 2020 ae)

Resigned on 1 September 2019 and effective on Annual GMS af) dated 9 April 2020

Reappointed as Member effective as of 26 November 2019 ag)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Nominasi dan Remunerasi Bank CIMB Niaga adalah:

	<b>2021</b>	
Ketua, merangkap anggota	Ibu/Mrs. Sri Widowati *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini	Member
	<b>2020</b>	
Ketua, merangkap anggota	Ibu/Mrs. Sri Widowati * ah)	Chairman, concurrently as member
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Primohadi Notowidigdo * ai)	Chairman, concurrently as member (previously)
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * aj)	Member
	<b>2019</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Primohadi Notowidigdo *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ** ak)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan al)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya al)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Presiden Komisaris

\*\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

ah) Diangkat melalui RUPS Tahunan Tanggal 9 April 2020

ai) Berakhir masa jabatannya sesuai RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

aj) Tidak lagi efektif menjadi anggota sejak 2 Januari 2020

ak) Mengundurkan diri per 1 September 2019 dan pengunduran diri tersebut telah diterima pada saat RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

al) Efektif sejak 26 November 2019

Independent Commissioner \*

President Commissioner \*\*

Passed away before the end of first quarter 2021 \*\*\*\*

Appointed in Annual GMS on 9 April 2020 ah)

Term of Office expires in accordance with Annual GMS on 9 April 2020 ai)

No longer effective as a member since 2 January 2020 aj)

Resigned effective on 1 September 2019 and resignation has been accepted on the Annual ak) GMS dated 9 April 2020

Effective since 26 November 2019 al)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Tata Kelola Terintegrasi Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Integrated Governance Committee were as follow:

	<b>2021</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego	Member
Anggota	Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto	Member

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Komite Tata Kelola Terintegrasi Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Integrated Governance Committee were as follow: (continued)

**2020**

Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * am)	Chairman, concurrently as member
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Ibu/Mrs. Sri Widowati * an)	Chairman, concurrently as member (previously)
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego	Member
Anggota	Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto	Member

**2019**

Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego	Member
Anggota	Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto ao)	Member

\* Komisaris Independen

am) Efektif per tanggal 2 Oktober 2020

an) Efektif per tanggal 18 Mei 2020 sampai 2 Oktober 2020

ao) Efektif sejak 7 Agustus 2019

Independent Commissioner \*

Effective on 2 October 2020 am)

Effective on 18 May 2020 until 2 October 2020 an)

Effective since 7 August 2019 ao)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, susunan Dewan Pengawas Syariah Bank CIMB Niaga adalah:

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the members of Bank CIMB Niaga's Sharia Supervisory Board were as follows:

**2021, 2020 dan/and 2019**

Ketua	Bpk/Mr. Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA	Chairman
Anggota	Bpk/Mr. Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA	Member
Anggota	Bpk/Mr. Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec	Member

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 Kepala Satuan Kerja Audit Internal Bank CIMB Niaga adalah Bapak Antonius Pramana Gunadi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019 the Chief of Bank CIMB Niaga's Internal Audit Unit was Mr. Antonius Pramana Gunadi.

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, Sekretaris Perusahaan CIMB Niaga adalah Ibu Fransiska Oei.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the Bank CIMB Niaga's Corporate Secretary was Mrs. Fransiska Oei.

Pada tanggal 31 Desember 2021, karyawan Bank CIMB Niaga berjumlah 11.194 (2020: 12.064; 2019: 12.372) (tidak audit).

As at 31 Desember 2021, the number of employees of Bank CIMB Niaga was 11,194 (2020: 12,064; 2019: 12,372) (unaudited).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit oleh Direksi pada tanggal 17 Februari 2022.

Kebijakan akuntansi utama yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian adalah seperti dijabarkan di bawah ini:

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia.

Laporan keuangan konsolidasian juga disusun sesuai dengan Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 yang merupakan perubahan terakhir atas Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP 554/BL/2010 tanggal 30 Desember 2010 dan Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP-06/PM/2000 tanggal 13 Maret 2000 yaitu Peraturan No. VIII.G.7 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan harga perolehan kecuali untuk aset keuangan yang diukur pada penghasilan komprehensif lain, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, instrumen derivatif yang diukur berdasarkan nilai wajar, dan aset tetap berupa tanah dan bangunan yang diukur berdasarkan nilai wajar sesuai model revaluasi. Nilai tercatat dari aset dan liabilitas yang merupakan item yang dilindung nilai dalam lindung nilai atas nilai wajar, yang seharusnya disajikan sebesar harga perolehan, disesuaikan dengan perubahan nilai wajar yang dapat diatribusikan dengan risiko yang dilindungnilaikan. Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan akuntansi berbasis akrual, kecuali laporan arus kas konsolidasian.

Laporan arus kas konsolidasian disusun menggunakan metode langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas konsolidasian, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada BI, giro pada bank lain, dan investasi jangka pendek lancar lainnya dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

**2. ACCOUNTING POLICIES**

*The consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries were completed and authorised for issuance by the Board of Directors on 17 February 2022.*

*The principal accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are set out below:*

**a. Basis of preparation of the consolidated financial statements**

*The consolidated financial statements 31 December 2021, 2020, and 2019 were prepared and stated in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards issued by the Indonesian Institute of Accountants.*

*The consolidated financial statements have been also prepared in accordance with the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP-347/BL/2012 dated 25 June 2012 which is the latest change of the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP 554/BL/2010 dated 30 December 2010 and the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP-06/PM/2000 dated 13 March 2000 on Regulation No. VIII.G.7 regarding "Financial Statements Presentation and Disclosure of the Issuer or Public Company".*

*The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention, except for financial assets classified as fair value through other comprehensive income, financial assets and liabilities held at fair value through profit and loss, all derivative contracts which have been measured at fair value, and fixed assets of lands and buildings which have been measured at fair value in accordance with revaluation model. The carrying values of recognised assets and liabilities that are hedged items in fair value hedges, and otherwise carried at cost, are adjusted to record changes in fair value attributable to the risks that are being hedged. The consolidated financial statements are prepared under the accrual basis of accounting, except for the consolidated statement of cash flows.*

*The consolidated statement of cash flows is prepared based on the direct method by classifying cash flows on the basis of operating, investing, and financing activities. For the purpose of the consolidated statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with BI, current accounts with other banks, and other short term highly liquid investments with original maturities of 3 (three) months or less from the acquisition date.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian (lanjutan)**

Seluruh angka dalam laporan keuangan konsolidasian ini, kecuali dinyatakan secara khusus, dibulatkan dan disajikan dalam jutaan Rupiah yang terdekat.

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan penggunaan estimasi dan asumsi. Hal tersebut juga mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Area yang kompleks atau memerlukan tingkat pertimbangan yang lebih tinggi atau area dimana asumsi dan estimasi dapat berdampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian diungkapkan di Catatan 3.

**b. Perubahan kebijakan akuntansi yang signifikan**

Kecuali dinyatakan di bawah ini, kebijakan akuntansi telah diterapkan secara konsisten dengan laporan keuangan konsolidasian pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 yang telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK-IAI") telah melakukan revisi atas beberapa standar akuntansi yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2021, sebagai berikut:

- Penyesuaian tahunan PSAK 1: "Penyajian laporan keuangan";
- Penyesuaian tahunan PSAK 13: "Properti Investasi";
- Penyesuaian tahunan PSAK 48: "Penurunan nilai aset";
- PSAK 112 "Akuntansi wakaf";
- Amendemen PSAK 22 "Kombinasi bisnis";
  
- Amendemen PSAK 71: "Instrumen keuangan";
- Amendemen PSAK 55: "Instrumen keuangan: Pengakuan dan pengukuran";
- PSAK 62: "Kontrak asuransi";
- Amendemen PSAK 60: "Instrumen keuangan: Pengungkapan";
- Amendemen PSAK 73: "Sewa";
- PSAK 110: "Akuntansi Sukuk"; dan
- PSAK 111: "Akuntansi Wa'd".

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**a. Basis of preparation of the consolidated financial statements (continued)**

Figures in the consolidated financial statements are rounded to and stated in millions of Rupiah, unless otherwise stated.

The preparation of financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the use of certain critical accounting estimates and assumptions. It also requires management to exercise its judgement in the process of applying the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries accounting policies. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the consolidated financial statements are disclosed in Note 3.

**b. Change in significant accounting policies**

Except as described below, the accounting policies applied are consistent with those of the consolidated financial statements as at and for the year ended 31 Desember 2021 which conform to the Indonesian Financial Accounting Standards.

Financial Accounting Standard Board of Indonesia Institute of Accounting ("DSAK-IAI") has issued revision of the following accounting standards which are effective as at 1 January 2021, as follows:

- Annual improvement SFAS 1: "Presentation of financial statements";
- Annual improvement SFAS 13: "Investment Property";
- Annual improvement SFAS 48: "Asset Impairment"
- SFAS 112 "Accounting for Endowments";
- Amendment of SFAS 22: "Business combination";
- Amendment of SFAS 71: "Financial instrument";
- Amendment of SFAS 55: "Financial instrument: Recognition and measurement";
- SFAS 62: "Insurance contract";
- Amendment of SFAS 60: "Financial instrument: Disclosure";
- Amendment of SFAS 73: "Lease";
- SFAS 110: "Sukuk Accounting"; and
- SFAS 111: "Wa'd Accounting".

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**b. Perubahan kebijakan akuntansi yang signifikan (lanjutan)**

**Amandemen PSAK 71, PSAK 55, dan PSAK 60 terkait Reformasi Acuan Suku Bunga Tahap 2**

Amendemen tersebut memungkinkan entitas untuk mencerminkan efek transisi dari suku bunga acuan, seperti *interbank offered rates* (IBORs) ke suku bank acuan alternatif tanpa menimbulkan dampak akuntansi yang tidak memberikan informasi yang berguna bagi pengguna laporan keuangan.

Bank CIMB Niaga saat ini memiliki sejumlah kontrak yang mengacu pada USD LIBOR dan berlaku hingga lebih dari tahun 2021. Pada tanggal 31 Desember 2021, suku bunga acuan alternatif belum ditentukan. Risiko yang timbul dari transisi terutama terkait dengan potensi dampak perbedaan suku bunga jika utang dan swap lindung nilai terkait tidak beralih ke suku bunga acuan baru pada saat yang sama dan/atau suku bunga bergerak dengan jumlah yang berbeda. Hal ini dapat mengakibatkan ketidakefektifan lindung nilai dan beban kas bersih ke Bank CIMB Niaga sebagai akibat dari transisi IBOR, khususnya di mana transisi swap di bawah protokol *International Swaps and Derivative Association* (ISDA) pada tanggal yang lebih awal dan menggunakan penyesuaian spread yang berpotensi berbeda terhadap utang yang dilindung nilai. Manajemen akan terus memonitor hal ini dan mengambil tindakan yang diperlukan untuk mengatasi risiko dan ketidakpastian terkait di masa mendatang.

Tabel berikut berisi rincian semua instrumen keuangan yang dimiliki Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2021 yang mengacu pada USD LIBOR dan belum bertransisi ke acuan suku bunga alternatif:

	2021		
	Asset/ Assets	Liabilitas/ Liabilities	
Kredit yang diberikan	5,109,920	-	Loans
Instrumen keuangan derivatif	74,006	56,275	Derivative financial instruments
Total aset dan liabilitas yang terekspos terhadap USD LIBOR	<u>5,183,926</u>	<u>56,275</u>	Total assets and liabilities exposed to USD LIBOR

Jumlah nosional atas transaksi *swap* tingkat suku bunga yang memiliki instrument lindung nilai yang mengacu pada USD LIBOR pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 1.780.370.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**b. Change in significant accounting policies (continued)**

**Amendment of SFAS 71, SFAS 55, and SFAS 60 related to Reformation of Interest Rate Benchmark Phase 2**

The amendments enable entities to reflect the effects of transitioning from benchmark interest rates, such as *interbank offered rates* (IBORs) to alternative benchmark interest rates without giving rise to accounting impacts that would not provide useful information to users of financial statements.

Bank CIMB Niaga currently has a number of contracts which reference USD LIBOR and extend beyond 2021. As at 31 December 2021, the alternative benchmark is not yet determined. Risks arising from the transition relate principally to the potential impact of rate differences if the debt and related hedging swaps do not transition to the new benchmark interest rate at the same time and/or the rates move by different amounts. This could result in hedge ineffectiveness and a net cash expense to Bank CIMB Niaga as a result of IBOR transition, in particular where swaps transition under the *International Swaps and Derivative Association* (ISDA) protocols at an earlier date and using a potentially different spread adjustment to the hedged debt. Management will continue to monitor this and take the necessary actions to address related risks and uncertainties going forward.

The following table contains details of all of the financial instruments that Bank CIMB Niaga holds as at 31 December 2021 which reference to USD LIBOR and have not yet transitioned to an alternative interest rate benchmark:

The notional amount of interest rate swap transactions with hedging instrument which referenced to USD LIBOR as at 31 December 2021 amounted to Rp 1,780,370.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**b. Perubahan kebijakan akuntansi yang signifikan (lanjutan)**

Selain amandemen PSAK 71, PSAK 55, dan PSAK 60, perubahan PSAK tersebut diatas tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap jumlah yang dilaporkan pada tahun berjalan atau tahun-tahun sebelumnya.

**c. Prinsip konsolidasi**

Laporan keuangan konsolidasian meliputi laporan keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Bank mengendalikan suatu entitas ketika Bank terekspos terhadap, atau memiliki hak atas, pengembalian variabel dari keterlibatannya terhadap entitas dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi pengembalian tersebut melalui kekuasaannya atas entitas tersebut.

Dampak signifikan dari seluruh transaksi dan saldo antara perusahaan-perusahaan yang dikonsolidasikan telah dieliminasi dalam penyajian laporan keuangan konsolidasian.

Kebijakan akuntansi penting yang dipakai dalam penyajian laporan keuangan konsolidasian telah diterapkan secara konsisten oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, kecuali dinyatakan secara khusus.

Kepentingan nonpengendali atas hasil usaha dan ekuitas Entitas Anak disajikan terpisah pada masing-masing laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian serta laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bila pengendalian atas suatu entitas diperoleh dalam tahun berjalan, hasil usaha entitas tersebut dicatat sebagai laba/rugi sejak tanggal pengendalian dimulai. Bila pengendalian berakhir dalam tahun berjalan, hasil usaha entitas tersebut dimasukkan ke dalam laporan keuangan konsolidasian untuk periode dimana pengendalian masih berlangsung.

**d. Kebijakan Akuntansi Entitas Anak**

Entitas Anak adalah seluruh entitas (termasuk entitas terstruktur) dimana Bank memiliki pengendalian. Entitas Anak dikonsolidasikan secara penuh sejak tanggal dimana pengendalian dialihkan kepada Bank. Entitas Anak tidak dikonsolidasikan lagi sejak tanggal dimana Bank kehilangan pengendalian.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**b. Change in significant accounting policies (continued)**

*Other than amendment of SFAS 71, SFAS 55, and SFAS 60, all of the above SFAS changes had no significant effect on the amounts reported for current year or prior years.*

**c. Principles of consolidation**

*The consolidated financial statements include the financial statements of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

*The Bank controls an entity when the Bank is exposed to, or has right to, variable returns from its involvement with the entity and has the ability to affect those return through its power over the entity.*

*The significant effects of all transactions and balances between the consolidated companies have been eliminated in preparing the consolidated financial statements.*

*The significant accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements have been consistently applied by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, unless otherwise stated.*

*Non-controlling interests in the results and equity of the Subsidiaries are shown separately in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income and consolidated statement of financial positions, respectively.*

*Where control of an entity is obtained during current year, its results are recorded as profit/loss from the date on which control commences. When control ceases during current year, its results are included in the consolidated financial statements for the part of the period during which control existed.*

**d. Accounting Policies for Subsidiaries**

*Subsidiaries are all entities (including structured entities) over which the Bank has control. Subsidiaries are fully consolidated from the date on which control is transferred to the Bank. They are deconsolidated from the date on which that control ceases.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**d. Kebijakan Akuntansi Entitas Anak (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga menggunakan metode akuisisi untuk mencatat kombinasi bisnis. Imbalan yang dialihkan untuk akuisisi suatu Entitas Anak adalah sebesar nilai wajar aset yang dialihkan, liabilitas yang diakui dan kepentingan ekuitas yang diterbitkan oleh Bank CIMB Niaga. Imbalan yang dialihkan termasuk nilai wajar aset atau liabilitas yang timbul dari kesepakatan imbalan kontinjensi.

Biaya terkait akuisisi dibebankan ketika terjadi. Aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas serta liabilitas kontinjensi yang diambil alih dalam suatu kombinasi bisnis diukur pada awalnya sebesar nilai wajar pada tanggal akuisisi.

Untuk setiap akuisisi, Bank CIMB Niaga mengakui kepentingan nonpengendali pada pihak yang diakuisisi baik sebesar nilai wajar atau sebesar bagian proporsional kepentingan nonpengendali atas aset neto pihak yang diakuisisi.

Selisih lebih imbalan yang dialihkan, jumlah kepentingan nonpengendali pada pihak yang diakuisisi serta nilai wajar pada tanggal akuisisi kepentingan ekuitas sebelumnya dimiliki pihak pengakuisisi atas nilai wajar aset teridentifikasi yang diakuisisi dicatat sebagai *goodwill*. Jika jumlah ini lebih rendah dari nilai wajar aset neto entitas yang diakuisisi dalam kasus pembelian dengan diskon, selisihnya diakui langsung sebagai laba/rugi.

**e. Penjabaran mata uang asing**

**Mata uang fungsional**

Laporan keuangan konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam Rupiah yang merupakan mata uang fungsional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**Mata uang pelaporan**

Laporan keuangan konsolidasian disajikan dalam mata uang Rupiah, yang merupakan mata uang pelaporan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**Transaksi dan saldo**

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**d. Accounting Policies for Subsidiaries (continued)**

*Bank CIMB Niaga uses the acquisition method of accounting to account for business combinations. The consideration transferred for the acquisition of a Subsidiary is the fair value of the assets transferred, the liabilities incurred and the equity interests issued by Bank CIMB Niaga. The consideration transferred includes the fair value of any asset or liability resulting from a contingent consideration arrangement.*

*Acquisition related costs are expensed as incurred. Identifiable assets acquired and liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are measured initially at their fair values at the acquisition date.*

*On an acquisition by acquisition basis, Bank CIMB Niaga recognises any non-controlling interest in the acquiree either at fair value or at the non-controlling interest's proportionate share of the acquiree's net assets.*

*The excess of the consideration transferred the amount of any non-controlling interest in the acquiree and the acquisition date fair value of any previous equity interest in the acquiree over the fair value of the identifiable net assets acquired is recorded as goodwill. If this is less than the fair value of the net assets of the subsidiaries acquired in the case of a bargain purchase, the difference is recognised directly in profit/loss.*

**e. Foreign currency translation**

**Functional currency**

*Consolidated financial statements Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are presented in Rupiah which is the functional currency of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

**Reporting currency**

*The consolidated financial statements are presented in Rupiah, which is the reporting currency of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

**Transactions and balances**

*Transactions denominated into a foreign currency are converted into Rupiah at the exchange rate prevailing at the date of the transaction.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**e. Penjabaran mata uang asing (lanjutan)**

**Transaksi dan saldo (lanjutan)**

Aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah menggunakan kurs penutupan pada tanggal pelaporan dengan menggunakan kurs *spot* Bank Indonesia di sistem *Reuters* pada pukul 16.00 WIB untuk tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Aset dan liabilitas nonmoneter dalam mata uang asing yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs pada tanggal pengakuan awal. Aset dan liabilitas nonmoneter yang diukur berdasarkan nilai wajar dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs pada tanggal nilai wajar ditentukan.

Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui sebagai laba/rugi, kecuali apabila ditangguhkan pada pendapatan komprehensif lainnya sebagai lindung nilai arus kas yang memenuhi syarat.

Selisih penjabaran mata uang asing atas efek utang dan aset moneter keuangan lainnya yang diukur berdasarkan nilai wajar dicatat sebagai bagian dari keuntungan dan kerugian selisih kurs.

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

	2021	2020	2019	
Pound Sterling	19,251	19,012	18,238	Pound Sterling
Euro	16,112	17,234	15,571	Euro
Franc Swiss	15,585	15,901	14,337	Swiss Franc
Dolar Amerika Serikat	14,253	14,050	13,883	United States Dollar
Dolar Kanada	11,193	10,981	10,640	Canadian Dollar
Dolar Singapura	10,555	10,606	10,315	Singapore Dollar
Dolar Australia	10,347	10,752	9,725	Australian Dollar
Dolar Selandia Baru	9,732	10,088	9,335	New Zealand Dollar
Riyal Saudi Arabia	3,796	3,745	3,701	Saudi Arabian Riyal
Ringgit Malaysia	3,418	3,481	3,392	Ringgit Malaysia
Dolar Hongkong	1,828	1,812	1,783	Hongkong Dollar
Thai Baht	429	468	465	Thai Baht
Yen Jepang	124	136	128	Japanese Yen

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Foreign currency translation (continued)**

**Transactions and balances (continued)**

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currency are translated into Rupiah with the closing rate as at the reporting date using Bank Indonesia's spot rate in Reuters's system at 4.00 p.m. WIB (Western Indonesian Time) on 31 December 2021, 2020, and 2019. Non-monetary assets and liabilities measured at historical cost denominated in a foreign currency are translated into Rupiah with the exchange rate as at the date of initial recognition. Non-monetary assets and liabilities in a foreign currency that are measured at fair value are translated into Rupiah using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Exchange gains or losses arising on transactions in foreign currency and on the translation of foreign currency monetary assets and liabilities are recognised as profit/loss, except when deferred in other comprehensive income as qualifying cash flow hedges.

Translation differences on debt securities and other monetary financial assets measured at fair value are included in foreign exchange gains and losses.

Below are the major exchange rates used for translation as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan**

**f. Financial assets and liabilities**

**(i) Aset keuangan**

**(i) Financial assets**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020**

**Policy applicable from 1 January 2020**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan aset keuangannya dalam kategori (A) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL), (B) aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, dan (C) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI). Klasifikasi ini tergantung model bisnis dari perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial assets in categories (A) financial assets measured at fair value through profit or loss (FVTPL), (B) financial assets measured at amortised cost, and (C) financial assets measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI). This classification depends on the business model of obtaining the financial assets. Management determines the classification of its financial assets at the initial recognition.

Aset keuangan diklasifikasikan menjadi kategori tersebut di atas berdasarkan model bisnis Bank dan Entitas Anak untuk mengelola aset keuangan dan persyaratan kontraktual arus kas. Model bisnis merefleksikan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

Financial assets are classified into these categories based on the business model Bank and Subsidiary's for managing the financial assets and the contractual terms of the cash flows. The business model reflects how groups of financial assets are managed to achieve a particular business objective.

**(A) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL)**

**(A) Financial assets measured at fair value through profit or loss (FVTPL)**

Aset keuangan diklasifikasikan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*) yang terkini. Derivatif juga dikategorikan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Financial assets classified as fair value through profit or loss if they are acquired or owned primarily for the purpose of selling or repurchasing in the near future or if they are part of portfolio of certain financial instruments that are jointly managed and there is evidence of profit taking patterns in the short term. Derivatives are also categorised as fair value through profit or loss, except for derivatives that are designated and effective as hedging instruments.

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi kecuali tes model bisnis dan tes arus kas kontraktual menunjukkan bahwa aset keuangan tersebut masuk ke dalam klasifikasi yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Financial assets are measured at fair value through profit or loss except business model test and contractual cash flow test show that financial assets are included in the classification that are measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

- (A) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL) (lanjutan)

Instrumen keuangan yang dikelompokkan ke dalam kategori ini diakui pada nilai wajarnya pada saat pengakuan awal; biaya transaksi (jika ada) diakui secara langsung ke dalam laporan laba/rugi konsolidasian. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan instrumen keuangan diakui di dalam laporan laba/rugi konsolidasian dan dicatat masing-masing sebagai "Keuntungan/ (kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan" dan "Keuntungan/ (kerugian) dari penjualan instrumen keuangan". Pendapatan bunga dari instrumen keuangan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dicatat sebagai "Pendapatan bunga".

- (B) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual. Arus kas kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu hanya berasal dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) atas jumlah pokok terutang.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur dengan menggunakan suku bunga efektif.

Biaya transaksi mencakup dan seluruh imbalan/provisi dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

- (A) Financial assets measured at fair value through profit or loss (FVTPL) (continued)

Financial instruments classified into this category are recognised at fair value at initial recognition; transaction costs (if any) are recognised directly in the consolidated profit/loss. Gains and losses arising from changes in fair value and sale of financial instruments are recognised in the consolidated profit/loss and are recorded as "Gains/(losses) from changes in fair value of financial instruments" and "Gains/(losses) from sales of financial instruments". Interest income from financial instruments in the group measured at fair value through profit or loss is recorded as "Interest income".

- (B) Financial assets measured at amortised cost

Financial assets measured at amortised cost if the financial assets are managed in a business model that aims to have financial assets in order to obtain contractual cash flows. Contractual cash flow of the financial assets which on a certain date solely payment from principal and interest payments (SPPI) of the principal outstanding.

At initial recognition, financial assets measured at amortised cost are recognised at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured using the effective interest rate.

Transaction cost includes all fees and provisions paid or received that are an integral part of the effective interest rate.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

- (B) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Tingkat suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi arus kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat bersih pada saat pengakuan awal. Pada saat menghitung tingkat suku bunga efektif, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

Pendapatan bunga dari aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat dalam laporan laba/rugi konsolidasian dan diakui sebagai "Pendapatan bunga".

Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat aset keuangan dan diakui didalam laporan keuangan konsolidasian sebagai "Cadangan kerugian penurunan nilai".

- (C) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain merupakan aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan terpenuhi dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan. Arus kas kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu hanya dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

- (B) Financial assets measured at amortised cost

The effective interest rate is the interest rate that exactly discounts the estimated future cash flows through the expected life of the financial assets or financial liability (or, where appropriate a shorter period) to the net carrying amount at initial recognition. When calculating the effective interest rate, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries estimate future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but does not consider any future credit losses.

Interest income from financial assets measured at amortised cost is recorded in the consolidated profit/loss and is recognised as "Interest income".

When an impairment occurs, an impairment loss is recognised as a deduction from the carrying value of financial assets and is recognised in the consolidated financial statements as "Allowance for impairment losses".

- (C) Financial assets measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI)

Financial assets measured at fair value through other comprehensive income are financial assets that are managed in a business model whose objectives will be fulfilled by obtaining contractual cash flows and selling financial assets. Cash flow contractual of financial assets which on a certain date solely payment from principal and interest (SPPI) of the principal outstanding.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari  
2020 (lanjutan)**

- (C) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI) (lanjutan)

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian atas perubahan nilai wajar, keuntungan atau kerugian atas selisih kurs, dan kerugian penurunan nilai, diakui sebagai penghasilan komprehensif lain.

Kerugian kredit ekspektasian diakui sebagai penambah/pengurang dari penghasilan komprehensif lainnya di dalam laporan keuangan konsolidasian (tidak mengurangi jumlah tercatat aset keuangan dalam laporan keuangan konsolidasian). Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan akuntansi tanggal transaksi untuk mencatat transaksi aset keuangan yang lazim. Aset keuangan yang dialihkan kepada pihak ketiga tetapi tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan (jika ada) diungkapkan di dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian sebagai "Aset yang dijamin", jika pihak penerima memiliki hak untuk menjual atau mentransfer kembali.

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI)

Untuk tujuan penilaian ini, 'pokok' didefinisikan sebagai nilai wajar dari aset keuangan pada pengakuan awal. 'Bunga' didefinisikan sebagai imbalan untuk nilai waktu atas uang, risiko kredit yang terkait dengan jumlah pokok yang terutang selama periode waktu tertentu dan untuk risiko serta biaya pinjaman dasar lainnya (misalnya risiko likuiditas dan biaya administrasi), termasuk margin keuntungan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020  
(continued)**

- (C) Financial assets measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI) (continued)

At initial recognition, financial instruments measured at fair value through other comprehensive income are recognised at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured at fair value where gains or losses on changes in fair value, gains or losses on foreign exchange, and impairment losses are recognised as other comprehensive income.

Expected credit losses are recognised as addition/deduction to other comprehensive income in the consolidated statement of financial statements (not reducing the carrying amount of financial assets in the consolidated financial statements). Interest income is calculated using the effective interest method.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use trade date accounting for regular way contracts when recording financial asset transactions. Financial assets that are transferred to a third party but not qualify for derecognition (if any) are disclosed in the consolidated financial statement as "Pledged assets", if the transferee has the right to sell or repledge them.

Solely payments of principal and interest (SPPI) assessment

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial assets on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money, credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI) (lanjutan)

Dalam menilai apakah arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan ketentuan kontraktual instrumen tersebut. Hal ini termasuk menilai apakah aset keuangan mengandung ketentuan kontraktual yang dapat mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual sehingga tidak memenuhi kondisi ini.

Dalam melakukan penilaian arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan:

- Kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu dari arus kas;
- Fitur *leverage*;
- Persyaratan pelunasan dipercepat dan perpanjangan fasilitas;
- Ketentuan yang membatasi klaim Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas arus kas dari aset tertentu (seperti pinjaman *non-recourse*); dan
- Fitur yang memodifikasi imbalan dari nilai waktu atas uang (seperti penetapan ulang suku bunga berkala).

Penilaian model bisnis

Model bisnis mengacu pada bagaimana aset keuangan dikelola bersama untuk menghasilkan arus kas kepada Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Arus kas mungkin dihasilkan dengan menerima arus kas kontraktual, menjual aset keuangan atau keduanya. Model bisnis ditentukan pada tingkat agregasi di mana kelompok aset dikelola bersama untuk mencapai tujuan tertentu dan tidak bergantung pada intensi manajemen pada instrumen individual.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menilai model bisnis pada aset keuangan setidaknya pada tingkat lini bisnis atau dimana terdapat variasi mandat/tujuan dalam lini bisnis, pada lini bisnis produk atau pada tingkat yang lebih *granular* (misalnya sub-portofolio atau sub-lini bisnis).

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

Solely payments of principal and interest (SPPI) assessment (continued)

*In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition.*

*In making the assessment of contractual cashflow are SPPI, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider:*

- *Contingent events that would change the amount and timing of cash flows;*
- *Leverage features;*
- *Prepayment and extension terms;*
  
- *Terms that limit Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans); and*
  
- *Features that modify consideration of the time value of money (e.g. periodical reset of interest rates).*

Business model assessment

*Business model refers to how financial assets are managed together to generate cash flows for Bank CIMB Niaga and Subsidiaries. This may be collecting contractual cash flow, selling financial assets or both. Business models are determined at a level of aggregation where groups of assets are managed together to achieve a particular objective and do not depend on management's intentions for individual instrument.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assess the business model of financial assets at least at business line level or where there are varying mandates/objectives within a business line, at product business line or at a more granular (e.g. sub-portfolio or sub-business line).*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

Penilaian model bisnis (lanjutan)

Business model assessment (continued)

Penentuan model bisnis dilakukan dengan mempertimbangkan semua bukti relevan yang tersedia pada tanggal penilaian. Ini termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

*Business model determination are made considering all relevant evidence that is available at the date of the assessment. This includes, but not limited to:*

- Bagaimana kinerja bisnis dan aset keuangan yang ada di dalam unit bisnis itu dievaluasi dan dilaporkan kepada manajemen. Tingkat pemisahan yang diidentifikasi untuk klasifikasi PSAK 71 harus konsisten dengan bagaimana portofolio aset dipisahkan dan dilaporkan kepada manajemen;
- Risiko yang mempengaruhi kinerja unit bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam unit bisnis itu dan khususnya bagaimana risiko itu dikelola; dan
- Bagaimana manajer unit bisnis dikompensasi (misalnya, apakah kompensasi didasarkan pada nilai wajar dari aset yang dikelola atau pada arus kas kontraktual yang dikumpulkan).

- *How the performance of business and the financial assets held within that business unit are evaluated and reported to management. The level of segregation identified for SFAS 71 classification should be consistent with how asset portfolio are segregated and reported to management;*
- *The risk that affect the performance of the business units and the financial assets held within that business unit and in particular the way those risks are managed; and*
- *How managers of the business unit are compensated (for example, whether compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flow collected).*

Penentuan model bisnis dilakukan berdasarkan skenario yang diperkirakan akan terjadi oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dan tidak dalam kondisi sangat tertekan atau 'kondisi terburuk'. Jika aset dijual dalam kondisi yang tidak diharapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak untuk berlaku ketika aset diakui, klasifikasi aset keuangan yang ada dalam portofolio tidak disajikan secara tidak akurat, tetapi kondisi tersebut harus dipertimbangkan untuk aset yang diperoleh di masa mendatang.

*Business model determination are made on the basis of scenarios that Bank CIMB Niaga and Subsidiaries reasonably expect to occur and not under highly stressed or 'worst case' conditions. Where assets are disposed of under condition that Bank CIMB Niaga and Subsidiaries did not reasonably expect to prevail when the asset were recognised, the classification of existing financial assets in the portfolio are not rendered inaccurate, but the condition in question should be considered for any future assets acquired going forward.*

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020**

**Policy applicable before 1 January 2020**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan aset keuangannya dalam kategori (A) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, (B) kredit yang diberikan dan piutang, (C) aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo, dan (D) aset keuangan tersedia untuk dijual.

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial assets in the following categories of (A) financial assets at fair value through profit and loss, (B) loans and receivables, (C) held-to-maturity financial assets, and (D) available-for-sale financial assets.*

Klasifikasi ini tergantung dari tujuan perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal penguannya.

*The classification depends on the purpose for which the financial assets were acquired. Management determines the classification of its financial assets at initial recognition.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

- (A) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL)

Kategori ini terdiri dari dua sub kategori: aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan dan aset keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Aset keuangan diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*) yang terkini. Derivatif juga dikategorikan dalam kelompok diperdagangkan, kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai. Aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan terdiri dari efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan tagihan derivatif.

Instrumen keuangan yang dikelompokkan ke dalam kategori ini diakui pada nilai wajarnya pada saat pengakuan awal; biaya transaksi (jika ada) diakui secara langsung sebagai laba rugi. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan instrumen keuangan diakui sebagai laba rugi dan dicatat masing-masing sebagai "Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan" dan "Keuntungan/(kerugian) dari penjualan instrumen keuangan". Pendapatan bunga dari instrumen keuangan dalam kelompok diperdagangkan dicatat sebagai "Pendapatan bunga".

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

- (A) Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)

*This category comprises two sub-categories: financial assets classified as held for trading and financial assets designated as at fair value through profit or loss upon initial recognition.*

*A financial asset is classified as held for trading if it is acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing it in the near term or if it is part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short term profit taking. Derivatives are also categorised as held for trading unless they are designated and effective as hedging instruments. Financial assets held for trading consist of marketable securities, Government Bonds, and derivative receivables.*

*Financial instruments included in this category are recognised initially at fair value; transaction costs (if any) are recognised directly as profit or loss. Gains and losses arising from changes in fair value and sales of these financial instruments are recognised directly as profit or loss and are reported respectively as "Gains/(losses) from sale of financial instruments". Interest income on financial instruments held for trading are included in "Interest income".*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

**(B) Kredit yang diberikan dan piutang**

Kredit yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan nonderivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif, kecuali:

- (a) yang dimaksudkan untuk dijual dalam waktu dekat, yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan, serta yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- (b) yang pada saat pengakuan awal ditetapkan dalam kelompok tersedia untuk dijual; atau
- (c) dalam hal mungkin tidak akan diperoleh kembali investasi awal secara substansial kecuali yang disebabkan oleh penurunan kualitas kredit yang diberikan dan piutang.

Lihat Catatan 2o untuk kebijakan akuntansi mengenai kredit yang diberikan.

Pada saat pengakuan awal, kredit yang diberikan dan piutang diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok kredit yang diberikan dan piutang dicatat sebagai laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga".

Dalam hal terjadi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dalam kelompok kredit yang diberikan dan piutang, dan diakui pada laba rugi sebagai "Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan".

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(B) Loans and receivables**

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, other than:

- (a) those that intends to be sold immediately or in the short term, which are classified as held for trading, and those that the entity upon initial recognition designates as at fair value through profit or loss;
- (b) those that upon initial recognition designates as available-for-sale; or
- (c) those for which the holder may not recover substantially all of its initial investment, other than because of loans and receivables deterioration.

Refer to Note 2o for the accounting policy regarding loan.

Loans and receivables are initially recognised at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses. Income on financial assets classified as loans and receivables is recorded as profit/ loss and is reported as "Interest income".

In the case of impairment, the impairment loss is reported as a deduction from the carrying value of the financial assets classified as loan and receivables recognised as profit/loss and is reported as "Allowance for impairment losses on financial assets".

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

**(C) Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo**

Aset keuangan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan nonderivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, serta Bank CIMB Niaga mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo, kecuali:

- a) investasi yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- b) investasi yang ditetapkan oleh Bank CIMB Niaga dalam kelompok tersedia untuk dijual; dan
- c) investasi yang memiliki definisi kredit yang diberikan dan piutang.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Pendapatan bunga dan investasi dimiliki hingga jatuh tempo dicatat sebagai laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga". Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat investasi dan diakui di dalam laporan keuangan konsolidasian sebagai "Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan".

**(D) Aset keuangan tersedia untuk dijual**

Aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual adalah aset keuangan nonderivatif yang ditetapkan untuk dimiliki untuk periode tertentu dimana akan dijual dalam rangka pemenuhan likuiditas atau perubahan suku bunga, valuta asing atau yang tidak diklasifikasikan sebagai kredit yang diberikan atau piutang, aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo atau aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(C) Held-to-maturity financial assets**

*Held-to-maturity financial assets are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities that Bank CIMB has the positive intention and ability to hold to maturity, other than:*

- a) those that upon initial recognition designates as at fair value through profit or loss;*
- b) those that Bank CIMB Niaga designates as available-for-sale; and*
- c) those that meet the definition of loans and receivables.*

*These are initially recognised at fair value including transaction costs (if any) and subsequently measured at amortised cost, using the effective interest method less allowance for impairment losses.*

*Interest income on held-to-maturity investments is recorded as profit/loss and reported as "Interests income". In the case of an impairment, the impairment loss is reported as a deduction from the carrying value of the investment and recognised in the consolidated financial statement as "Allowance for impairment losses on financial assets".*

**(D) Available-for-sale financial assets**

*Available-for-sale financial assets are non-derivative financial assets that are intended to be held for indefinite period of time, which may be sold in response to needs for liquidity or changes in interest rates, exchange rate or that are not classified as loans and receivables, held-to-maturity financial assets or financial assets at fair value through profit/loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

**(D) Aset keuangan tersedia untuk dijual (lanjutan)**

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan tersedia untuk dijual diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian diakui sebagai pendapatan komprehensif lainnya. Jika penurunan dalam nilai wajar atas aset keuangan tersedia untuk dijual telah diakui dalam penghasilan komprehensif lain dan terdapat bukti objektif bahwa aset tersebut mengalami penurunan nilai, maka kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain direklasifikasi dari ekuitas ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi meskipun aset keuangan tersebut belum dihentikan pengakuannya. Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif dan keuntungan atau kerugian yang timbul akibat perubahan nilai tukar dari aset moneter yang diklasifikasikan sebagai kelompok tersedia untuk dijual diakui sebagai laba/rugi.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan akuntansi tanggal transaksi untuk mencatat transaksi aset keuangan yang lazim. Aset keuangan yang dialihkan kepada pihak ketiga tetapi tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan (jika ada) diungkapkan di dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian sebagai "Aset yang dijamin", jika pihak penerima memiliki hak untuk menjual atau mentransfer kembali.

**(ii) Liabilitas keuangan**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020**

Sejak tanggal 1 Januari 2020, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan liabilitas keuangannya dalam kategori (A) liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan (B) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(D) Available-for-sale financial assets (continued)**

Available-for-sale financial assets are initially recognised at fair value, plus transaction costs (if any), and measured subsequently at fair value with gains or losses being recognised as other comprehensive income. If a decrease in fair value of an available-for-sale financial asset has been recognized in other comprehensive income and there is objective evidence that the asset is impaired, the cumulative loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss as a reclassification adjustment even though the financial asset has not been discontinued. Interest income is calculated using the effective interest method and foreign currency gains or losses on monetary assets classified as available-for-sale are recognised as profit/loss.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use trade date accounting for regular way contracts when recording financial asset transactions. Financial assets that are transferred to a third party but not qualify for derecognition (if any) are disclosed in the consolidated financial statement as "Pledged assets", if the transferee has the right to sell or repledge them.

**(ii) Financial liabilities**

**Policy applicable from 1 January 2020**

Starting 1 January 2020, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial liabilities in categories (A) financial liabilities at fair value through profit or loss and (B) financial liabilities measured at amortised cost.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(ii) Liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(ii) Financial liabilities (continued)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**Policy applicable from 1 January 2020  
(continued)**

Tidak terdapat banyak perbedaan antara kategori liabilitas keuangan menurut PSAK 71 dan PSAK 55. Untuk itu, pengungkapan mengenai kategori liabilitas keuangan menurut PSAK 71 tidak diungkapkan.

*There is not much difference between financial liabilities category according to SFAS 71 and SFAS 55. Thus, the disclosures regarding financial liabilities category according to PSAK 71 is not presented.*

Perbedaan signifikan antara PSAK 71 dan PSAK 55 atas kategori liabilitas keuangan adalah untuk kategori liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Menurut PSAK 71, keuntungan atau kerugian atas liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi disajikan sebagian pada penghasilan komprehensif lain (jumlah yang berasal dari perubahan nilai wajar atas liabilitas keuangan yang berkaitan dengan perubahan atas risiko kredit dari liabilitas tersebut, yang dipertimbangkan bahwa jumlah tersebut tidak berkaitan dengan kondisi pasar yang menyebabkan timbulnya risiko pasar) dan sebagian pada laba/rugi (sisa dari jumlah perubahan nilai wajar atas liabilitas tersebut). Sedangkan menurut PSAK 55, semua perubahan nilai wajar tersebut disajikan pada laba/rugi.

*The significant difference between SFAS 71 and SFAS 55 regarding financial liabilities category is on financial liabilities at fair value through profit or loss category. According to SFAS 71, gains or losses on financial liabilities at fair value through profit or loss are presented partially in other comprehensive income (the amount of change in fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability, which is determined as the amount that is not attributable to changes in market conditions that give rise to market risk) and partially in profit/loss (the remaining amount of change in the fair value of the liability). While according to SFAS 55, all fair value changes are presented in profit/loss.*

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020**

**Policy applicable before 1 January 2020**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan liabilitas keuangan dalam kategori (A) liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan (B) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classified its financial liabilities in the category of (A) financial liabilities at fair value through profit or loss and (B) financial liabilities measured at amortised cost.*

**(A) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi**

**(A) Financial liabilities at fair value through profit or loss**

Kategori ini terdiri dari dua subkategori: liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan liabilitas keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak untuk diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi. Pada saat pengakuan awal dan selanjutnya dicatat pada nilai wajar.

*The category comprises two sub-categories: financial liabilities classified as held for trading and financial liabilities designated by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries as at fair value through profit/loss upon initial recognition. At initial and subsequent recognition, is recorded at its fair value.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(ii) Liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

**(A) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (lanjutan)**

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini. Derivatif diklasifikasikan sebagai instrumen diperdagangkan kecuali ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Keuntungan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dicatat pada laba rugi dan dilaporkan sebagai "Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan". Beban bunga dari liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dicatat di dalam "Beban bunga".

Jika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada pengakuan awal telah menetapkan instrumen hutang tertentu sebagai nilai wajar melalui laba rugi, maka selanjutnya penetapan ini tidak dapat diubah. Berdasarkan PSAK 55 (Revisi 2014) penggunaan nilai wajar diterapkan pada instrumen hutang yang terdiri dari kontrak utama dan derivatif melekat, jika tidak dapat dipisahkan.

Perubahan nilai wajar terkait dengan liabilitas keuangan yang ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi diakui dalam "Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan".

**(B) Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi**

Liabilitas keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi dikategorikan dan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(ii) Financial liabilities (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(A) Financial liabilities at fair value through profit or loss (continued)**

A financial liability is classified as held for trading if it is acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing it in the near term, or if it is part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and there is evidence of a recent actual pattern of short term profit taking. Derivatives are also categorised as held for trading instrument unless they are designated and effective as hedging instruments.

Gains and losses arising from changes in fair value of financial liabilities classified as held for trading are recorded as profit/loss and are reported as "Gains/(losses) from changes in fair value of financial instruments". Interest expenses on financial liabilities held for trading are included in "Interest expenses".

If Bank CIMB Niaga and Subsidiaries designated certain debt securities upon initial recognition as fair value through profit/loss, then this designation cannot be changed subsequently. According to SFAS 55 (Revised 2014), the use of fair value is applied on the debt instrument which consists of host contract and embedded derivatives, if can not be separated.

Fair value changes relating to financial liabilities designated at fair value through profit/loss are recognised in "Gains/(losses) from changes in fair value of financial instruments".

**(B) Financial liabilities at amortised cost**

Financial liabilities that are not classified as fair value through profit or loss fall into this category and are measured at amortised cost.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(ii) Liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020 (lanjutan)**

**(B) Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi (lanjutan)**

Liabilitas keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi dikategorikan dan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, diukur pada nilai wajar dikurangi biaya transaksi (jika ada).

Setelah pengakuan awal, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

**(iii) Penentuan nilai wajar**

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur (*orderly transaction*) antara pelaku pasar (*market participants*) pada tanggal pengukuran di pasar utama atau, jika tidak terdapat pasar utama, di pasar dimana Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki akses pada tanggal tersebut, atau menggunakan teknik penilaian atau penilaian internal yang didasarkan pada data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sama dengan model tertentu. Nilai wajar liabilitas mencerminkan risiko wanprestasinya.

Jika tersedia, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengukur nilai wajar instrumen keuangan dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen tersebut.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(ii) Financial liabilities (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(B) Financial liabilities at amortised cost (continued)**

*Financial liabilities that are not classified as fair value through profit or loss fall into this category and are measured at amortised cost.*

*Financial liabilities at amortised cost are initially measured at fair value less transaction costs (if any).*

*After initial recognition, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries measure all financial liabilities at amortised cost using effective interest rate method.*

**(iii) Determination of fair value**

*Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal market or, in its absence, the market to which Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have access at that date, or uses valuation techniques or internal measurement from observable data in respect of similar financial instruments with selected model. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.*

*When available, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries measure the fair value of a financial instrument using the quoted price in an active market for that instrument.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(iii) Penentuan nilai wajar (lanjutan)**

Instrumen keuangan dianggap memiliki kuotasi di pasar aktif, jika harga kuotasi tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang efek (*dealer*), perantara efek (*broker*), kelompok industri, badan pengawas (*pricing service* atau *regulatory agency*), dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Jika kriteria di atas tidak terpenuhi, maka pasar aktif dinyatakan tidak tersedia. Indikasi-indikasi dari pasar tidak aktif adalah terdapat selisih yang besar antara harga penawaran dan permintaan atau kenaikan signifikan dalam selisih harga penawaran dan permintaan dan hanya terdapat beberapa transaksi terkini.

Nilai wajar untuk instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif ditentukan berdasarkan nilai pasar yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan. Termasuk di dalamnya adalah nilai pasar dari IDMA (*Interdealer Market Association*) atau harga yang diberikan oleh broker (*quoted price*) dari *Bloomberg* dan *Reuters* pada tanggal laporan posisi keuangan.

Nilai wajar untuk semua instrumen keuangan lainnya ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian. Dengan teknik ini, nilai wajar merupakan suatu estimasi yang dihasilkan dari data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sama, menggunakan model-model untuk mendapatkan estimasi nilai kini dari arus kas masa depan yang diharapkan atau teknik penilaian lainnya menggunakan input yang tersedia pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bank menggunakan beberapa teknik penilaian yang digunakan secara umum untuk menentukan nilai wajar dari instrumen keuangan dengan tingkat kompleksitas yang rendah, seperti opsi mata uang, *swap* suku bunga dan *swap* mata uang. Input yang digunakan dalam teknik penilaian untuk instrumen keuangan di atas adalah data pasar yang dapat diobservasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Determination of fair value (continued)**

*A financial instrument is considered has quoted in an active market, if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, dealer, broker, industry group, pricing service or regulatory agency, and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis. If the above criteria are not met, the market is regarded as being inactive. Indications that a market is inactive are when there is a wide bid-offer spread or significant increase in the bid-offer spread or there are few recent transactions.*

*The fair value of financial instruments traded in active markets is determined based on quoted market prices at the statement of financial position date. This includes IDMA's (Interdealer Market Association) quoted market prices or broker's quoted price from Bloomberg and Reuters on the statement of financial position date.*

*For all other financial instruments, fair value is determined using valuation techniques. In these techniques, fair values are estimated from observable data in respect of similar financial instruments, using models to estimate the present value of expected future cash flows or other valuation techniques, using inputs existing at the dates of the consolidated statement of financial position.*

*Bank uses widely recognised valuation models for determining fair values of non-standardised financial instruments of lower complexity, such as currency options, interest rate swaps, and currency swaps. For these financial instruments, inputs into models are observable market data.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(iii) Penentuan nilai wajar (lanjutan)**

Untuk instrumen yang lebih kompleks, Bank CIMB Niaga menggunakan model penilaian internal, yang pada umumnya berdasarkan teknik dan metode penilaian yang umumnya diakui sebagai standar industri. Model penilaian terutama digunakan untuk menilai kontrak derivatif yang ditransaksikan melalui pasar *over the counter (OTC)* dan instrumen hutang lainnya yang pasarnya tidak aktif. Input dari model ini tidak berasal dari data yang dapat diobservasi di pasar.

Untuk instrumen keuangan yang tidak mempunyai harga pasar, estimasi atas nilai wajar ditetapkan dengan mengacu pada nilai wajar instrumen lain yang secara substansi memiliki karakteristik yang sama atau dihitung berdasarkan ekspektasi arus kas yang didiskonto dengan tingkat suku bunga pasar yang relevan.

*Structured interest rate derivatives* ditentukan menggunakan *option pricing models* (sebagai contoh, *the Black-Scholes model*).

Pada saat nilai wajar dari *unlisted equity instruments* tidak dapat ditentukan dengan handal, instrumen tersebut dinilai sebesar biaya perolehan dikurangi penurunan nilai. Nilai wajar atas kredit yang diberikan dan piutang, serta liabilitas kepada bank dan nasabah ditentukan menggunakan nilai kini berdasarkan arus kas kontraktual dengan mempertimbangkan kualitas kredit, likuiditas, dan biaya.

Bukti terbaik dari nilai wajar pada saat pengakuan awal adalah harga transaksinya (yaitu nilai wajar pembayaran yang diserahkan atau diterima), kecuali nilai wajar dari instrumen tersebut dapat dibuktikan dengan perbandingan transaksi untuk instrumen yang sama di pasar terkini yang dapat diobservasi (yaitu yang tanpa modifikasi atau *re-packaging*) atau berdasarkan teknik penilaian dimana variabelnya hanya data dari pasar yang dapat diobservasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Determination of fair value (continued)**

For more complex instruments, Bank CIMB Niaga uses internally developed models, which are usually based on valuation methods and techniques generally recognised as standard within the industry. Valuation models are used primarily to value derivatives contract transacted in the over the counter (OTC) market and other debt instruments for which markets were or have become illiquid. The inputs to these models may not be observable market data.

For financial instruments with no quoted market price, a reasonable estimate of the fair value is determined by reference to the current market value of another instrument which substantially have the same characteristic or calculated based on expected cash flows discounted by relevant market rates.

*Structured interest rate derivatives* are measured using appropriate option pricing models (for example, the Black-Scholes model).

In cases when the fair value of *unlisted equity instruments* cannot be determined reliably, the instruments are carried at cost less impairment. The fair value for loans and receivables as well as liabilities to banks and customers are determined using a present value model on the basis of contractually agreed cash flows, taking into account credit quality, liquidity, and costs.

The best evidence of fair value at initial recognition is the transaction price (that is, the fair value of the consideration given or received), unless the fair value of that instrument is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (that is, without modification or *re-packaging*) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(iii) Penentuan nilai wajar (lanjutan)**

Untuk instrumen keuangan yang diukur menggunakan nilai wajar, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan hirarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi input yang digunakan dalam melakukan pengukuran (tingkat 1, 2, dan 3) seperti dijelaskan pada Catatan 52e.

**(iv) Penghentian pengakuan**

Penghentian pengakuan aset keuangan dilakukan ketika hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau ketika aset keuangan tersebut telah ditransfer dan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset tersebut telah ditransfer (jika, secara substansial seluruh risiko dan manfaat tidak ditransfer, maka Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan evaluasi untuk memastikan keterlibatan berkelanjutan atas kendali yang masih dimiliki tidak mencegah penghentian pengakuan). Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas telah dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Determination of fair value (continued)**

*For financial instruments that measured at fair value, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use the fair value hierarchy which reflect the significance of input used in the measurement (level 1, 2, and 3) as explained in Notes 52e.*

**(iv) Derecognition**

*Financial assets are derecognised when the contractual rights to receive the cash flows from these financial assets have ceased to exist or the financial assets have been transferred and substantially all the risks and rewards of ownership of the assets are also transferred (that is, if substantially all the risks and rewards have not been transferred, then Bank CIMB Niaga and Subsidiaries test control to ensure that continuing involvement on the basis of any retained powers of control does not prevent derecognition). Financial liabilities are derecognised when they have been redeemed, or cancelled, or otherwise extinguished.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan**

**g. Classification and reclassification of financial instruments**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan**

**Classification of financial assets and liabilities**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020**

**Policy applicable from 1 January 2020**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ Category as defined by SFAS 71		Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes
Aset keuangan/ Financial assets	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi/ <i>Financial assets measured at fair value through profit or loss</i>	Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	
		Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>	
		Tagihan derivatif - Tidak terkait lindung nilai/ <i>Derivative receivables – Non-hedging related</i>	
	Aset keuangan yang diukur dengan harga perolehan diamortisasi/ <i>Financial assets measured at amortised cost</i>	Giro pada Bank Indonesia/ <i>Current accounts with Bank Indonesia</i>	
		Giro pada bank lain/ <i>Current accounts with other banks</i>	
		Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia/ <i>Placements with other banks and Bank Indonesia</i>	
		Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>	
		Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ <i>Securities purchased under resale agreements</i>	
		Piutang pembiayaan konsumen/ <i>Consumer financing receivables</i>	
		Tagihan akseptasi/ <i>Acceptance receivables</i>	
		Pendapatan bunga yang masih akan diterima/ <i>Accrued interest income</i>	
		Aset lain-lain/ <i>Other assets</i>	
		Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	
		Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>	
		Penyertaan/ <i>Investments</i>	
Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ <i>Financial assets measured at fair value through other comprehensive income</i>	Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>		
	Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>		
Derivatif lindung nilai/ <i>Hedging derivatives</i>	Lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Hedging instruments in fair value hedges</i>	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Derivative receivables - Hedging instruments in fair value hedges related</i>	
	Lindung nilai atas arus kas/ <i>Hedging instruments in cash flow hedges</i>	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/ <i>Derivative receivables - Hedging instruments in cash flow hedges related</i>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Classification of financial assets and liabilities  
(continued)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ Category as defined by SFAS 71		Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes	
Liabilitas keuangan/ Financial liabilities	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi/ <i>Financial liabilities measured at fair value through profit or loss</i>	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (Liabilitas derivatif - bukan lindung nilai)/ <i>Financial liabilities measured at fair value through profit or loss (Derivative payables - non-hedging)</i>		
		Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>		
	Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	Liabilitas segera/ <i>Obligations due immediately</i>		
		Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>		
		Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>		
		Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali/ <i>Securities sold under repurchase agreement</i>		
		Liabilitas akseptasi/ <i>Acceptance payables</i>		
		Efek-efek yang diterbitkan/ <i>Marketable securities issued</i>		
		Pinjaman yang diterima/ <i>Borrowings</i>		
	Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain/ <i>Accruals and other liabilities</i>			
Pinjaman subordinasi/ <i>Subordinated loans</i>				
Derivatif lindung nilai/ <i>Hedging derivatives</i>	Lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Hedging instruments in fair value hedges</i>		Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Derivative payables - Hedging instruments in fair value hedges related</i>	
	Lindung nilai atas arus kas/ <i>Hedging instruments in cash flow hedges</i>		Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/ <i>Derivative payables - Hedging instruments in cash flow hedges related</i>	
Komitmen dan kontijensi instrumen keuangan/ <i>Commitment and contingency financial instruments</i>	Fasilitas kredit yang diberikan yang belum digunakan/ <i>Unused loan facilities granted</i>			
	<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan/ <i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>			

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Classification of financial assets and liabilities  
(continued)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020**

**Policy applicable before 1 January 2020**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 55/ Category as defined by SFAS 55	Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes	
Aset keuangan/ Financial assets	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi/Financial assets at measured fair value through profit/loss	Efek-efek/Marketable securities	
		Obligasi Pemerintah/Government Bonds	
		Tagihan derivatif - Tidak terkait lindung nilai/Derivative receivables – Non-hedging related	
	Kredit yang diberikan dan piutang/Loans and receivables	Giro pada Bank Indonesia/Current accounts with Bank Indonesia	
		Giro pada bank lain/Current accounts with other banks	
		Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia/Placements with other banks and Bank Indonesia	
		Kredit yang diberikan/Loans	
		Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/Securities purchased under resale agreements	
		Piutang pembiayaan konsumen/Consumer financing receivables	
		Piutang sewa pembiayaan/Financing lease receivables	
		Tagihan akseptasi/Acceptance receivables	
		Pendapatan bunga yang masih akan diterima/Accrued interest income	
		Aset lain-lain/Other assets	
	Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo/Held-to-maturity financial assets	Efek-efek/Marketable securities	
		Obligasi Pemerintah/Government Bonds	
	Aset keuangan tersedia untuk dijual/Available-for-sale financial assets	Efek-efek/Marketable securities	
		Obligasi Pemerintah/Government Bonds	
	Derivatif lindung nilai/Hedging derivatives	Penyertaan/Investments	
		Lindung nilai atas nilai wajar/Hedging instruments in fair value hedges	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/Derivative receivables - Hedging instruments in fair value hedges related
		Lindung nilai atas arus kas/Hedging instruments in cash flow hedges	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/Derivative receivables - Hedging instruments in cash flow hedges related

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Classification of financial assets and liabilities  
(continued)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 55/ Category as defined by SFAS 55		Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes
Liabilitas keuangan/ Financial liabilities	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi/ <i>Financial liabilities measured at fair value through profit/loss</i>	Liabilitas keuangan dalam kelompok diperdagangkan (Liabilitas derivatif - bukan lindung nilai)/ <i>Financial liabilities held for trading (Derivative payables - non-hedging)</i>	
	Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	Liabilitas segera/ <i>Obligations due immediately</i>	
		Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>	
		Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>	
		Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali/ <i>Securities sold under repurchase agreement</i>	
		Liabilitas akseptasi/ <i>Acceptance payables</i>	
		Efek-efek yang diterbitkan/ <i>Marketable securities issued</i>	
		Pinjaman yang diterima/ <i>Borrowings</i>	
		Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain/ <i>Accruals and other liabilities</i>	
	Derivatif lindung nilai/ <i>Hedging derivatives</i>	Lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Hedging instruments in fair value hedges</i>	Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Derivative payables - Hedging instruments in fair value hedges related</i>
Lindung nilai atas arus kas/ <i>Hedging instruments in cash flow hedges</i>		Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/ <i>Derivative payables - Hedging instruments in cash flow hedges related</i>	
Komitmen dan kontijensi instrumen keuangan/ <i>Commitment and contingency financial instruments</i>	Fasilitas kredit yang diberikan yang belum digunakan/ <i>Unused loan facilities granted</i>		
	<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan/ <i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi atas aset keuangan yang dimiliki jika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengubah model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan sedangkan reklasifikasi untuk liabilitas keuangan tidak diperkenankan.

Perubahan model bisnis sifatnya harus berdampak secara signifikan terhadap kegiatan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak seperti memperoleh, melepaskan, atau mengakhiri suatu lini bisnis.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak akan mereklasifikasi seluruh aset keuangan yang terkena dampak dari perubahan model bisnis. Perubahan tujuan model bisnis Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus berdampak sebelum tanggal reklasifikasi.

Yang bukan merupakan perubahan model bisnis adalah:

- perubahan intensi berkaitan dengan aset keuangan tertentu (bahkan pada situasi perubahan signifikan dalam kondisi pasar);
- hilangnya sementara pasar tertentu untuk aset keuangan; dan
- pengalihan aset keuangan antara bagian dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dengan model bisnis berbeda.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menerapkan reklasifikasi secara prospektif dari tanggal reklasifikasi. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak menyajikan kembali keuntungan, kerugian (termasuk keuntungan atau kerugian penurunan nilai), atau bunga yang diakui sebelumnya.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam laba/rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi jumlah tercatat bruto yang baru. Suku bunga efektif dihitung sebagai basis nilai wajar saat tanggal reklasifikasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets**

**Policy applicable from 1 January 2020**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are permitted to reclassify its financial assets if Bank CIMB Niaga and Subsidiaries change its business model for managing financial assets while reclassification for financial liabilities is not permitted.

Changes in business models must have a significant impact on Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities such as obtaining, releasing or terminating a business line.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries will reclassify financial assets affected by changes in business models. Changes in Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' business model objectives must have an impact before the reclassification date.

The followings are not a change in business model:

- changes in intention relating to certain financial assets (even in situations significant changes in market conditions);
- temporary loss of certain markets for financial assets; and
- transfer of financial assets between parts of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries with different business models.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries apply a prospective reclassification of the date of the reclassification. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries does not restate profits, losses (including impairment profit or loss), or interest recognised earlier.

Reclassification of financial asset from amortised cost to fair value through profit or loss, the fair value is measured on the date of reclassification. The gains or losses arising from the difference between the prior amortised cost and fair value of financial assets are recognised in profit/loss.

Reclassification of financial assets from the fair value through profit or loss to the amortised cost, the fair value on the reclassification date becomes the new gross recorded amount. The effective interest rate is calculated as the fair value basis at the date of reclassification.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam penghasilan komprehensif lain. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian penurunan nilai ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi, aset keuangan direklasifikasi pada nilai wajarnya pada tanggal reklasifikasi. Akan tetapi keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain dihapus dari ekuitas dan disesuaikan terhadap nilai wajar aset keuangan pada tanggal reklasifikasi. Selisih antara nilai wajar aset keuangan pada tanggal reklasifikasi dengan nilai par dicatat sebagai premium/diskonto dan diamortisasi mulai dari tanggal reklasifikasi hingga tanggal jatuh tempo aset keuangan tersebut. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian penurunan nilai ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi nilai tercatat yang baru. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui pada laba rugi tidak direklasifikasi ke penghasilan komprehensif lain.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi nilai tercatat yang baru. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui di penghasilan komprehensif lain direklasifikasi dari ekuitas ke laba/rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

*Reclassification financial assets of from amortised cost to fair value through other comprehensive income, the fair value is measured on the date of reclassification. The gains or losses arising from the difference between the previous amortised cost and the fair value of the financial assets are recognised in other comprehensive income. Effective interest rates and expected impairment loss measurements are not adjusted as a result of reclassification.*

*Reclassification of financial assets from fair value through other comprehensive income to amortised cost, the financial asset is reclassified at fair value on the date of the reclassification. However, cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income are removed from equity and adjusted against the fair value of financial assets on the date of reclassification. Difference between fair value on the date of reclassification and par value recorded as premium/discount and amortised starting from the date of reclassification until maturity date of that financial asset. Effective interest rates and expected impairment loss measurements are not adjusted as a result of reclassification.*

*Reclassification financial asset from fair value through profit or loss to fair value through other comprehensive income, fair value on the date of reclassification to be new carrying value. Cumulative gains or losses previously recognised in profit or loss not reclassified to other comprehensive income.*

*Reclassification of financial assets from fair value through other comprehensive income to fair value through profit or loss, fair value on the date of reclassification is become the new carrying value. Cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income are reclassified from equity to profit/loss as a reclassification adjustment.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020**

Aset keuangan yang tidak lagi dimiliki untuk tujuan penjualan atau pembelian kembali aset keuangan dalam waktu dekat (jika aset keuangan tidak disyaratkan untuk diklasifikasikan sebagai diperdagangkan pada saat pengakuan awal) dapat direklasifikasikan ke pinjaman yang diberikan dan piutang jika memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang jika entitas memiliki intensi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak boleh mengklasifikasikan aset keuangan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo, jika dalam tahun berjalan atau dalam kurun waktu dua tahun sebelumnya, telah menjual atau mereklasifikasi investasi dimiliki hingga jatuh tempo dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan sebelum jatuh tempo (lebih dari jumlah yang tidak signifikan dibandingkan dengan jumlah nilai investasi dimiliki hingga jatuh tempo), kecuali penjualan atau reklasifikasi tersebut:

- a. dilakukan ketika aset sudah mendekati jatuh tempo atau tanggal pembelian kembali dimana perubahan suku bunga tidak akan berpengaruh secara signifikan terhadap nilai wajar aset keuangan tersebut;
- b. terjadi setelah Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah memperoleh secara substansial seluruh jumlah pokok aset keuangan tersebut sesuai jadwal pembayaran atau Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah memperoleh pelunasan dipercepat; atau
- c. terkait dengan kejadian tertentu yang berada diluar kendali Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, tidak berulang, dan tidak dapat diantisipasi secara wajar oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020**

Financial assets that are no longer held for the purpose of selling or repurchasing in the near term (and have not been required to be classified as held for trading at initial recognition) could be reclassified as loans and receivables if they meet the definition of loans and receivables and the entity has the intention and ability to hold the financial assets for foreseeable future or until maturity date.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries shall not classify any financial assets as held-to-maturity, if the entity has, during the current financial year or during the two preceding financial years, sold or reclassified more than an insignificant amount of held-to-maturity investments before maturity (more than insignificant in relation to the total amount of held-to-maturity investments) other than sales or reclassification that:

- a. are so close to maturity or the financial assets call date that changes in the market rate of interest would not have significant effect on the financial asset's fair value;
- b. occurs after Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have collected substantially all of the financial assets original principal through scheduled payments or Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have received the early repayments; or
- c. are attributable to an isolated event that is beyond the entity's control, is non-recurring and could not have been reasonably anticipated by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ke kelompok tersedia untuk dijual dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan atau kerugian yang direalisasi tetap dilaporkan dalam komponen ekuitas sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya, dan pada saat itu, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui sebagai laba/rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok tersedia untuk dijual ke kelompok dimiliki hingga jatuh tempo dicatat pada nilai tercatat. Akumulasi keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi yang telah diakui pada pendapatan komprehensif lainnya harus diamortisasi ke laba rugi menggunakan suku bunga efektif sampai dengan tanggal jatuh tempo instrumen tersebut. Perbedaan antara biaya perolehan diamortisasi yang baru pada saat reklasifikasi dan jumlah nominal pada saat jatuh tempo juga diamortisasi selama sisa umur aset keuangan menggunakan suku bunga efektif serupa dengan amortisasi yang dilakukan terhadap premi atau diskonto.

**Saling hapus instrumen keuangan**

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan konsolidasian ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Hak saling hapus tidak kontingen atas peristiwa di masa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Bank dan Entitas Anak atau pihak lawan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

*Reclassification of financial assets from held-to-maturity classification to available-for-sale is recorded at fair value. The unrealised gains or losses are recorded in the equity section until the financial assets is derecognised, at which time the cumulative gain or loss previously recognised in equity shall be recognised as profit/loss.*

*Reclassification of financial assets from available-for-sale to held-to-maturity classification is recorded at carrying amount. The cumulative of unrealised gains or losses that has been recognised in other comprehensive income is amortised to profit or loss using effective interest rate up to the maturity date of that instrument. Difference between the new amortised cost as at reclassification date and nominal amount as at maturity date is also amortised over the remaining life until maturity using the effective interest rate, similar to the amortisation of a premium and a discount.*

**Off-setting financial instruments**

*Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the consolidated statements of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously.*

*The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Bank and Subsidiaries or the counterparty.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan model yang kompleks dengan menggunakan matriks *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD), dan *Exposure at Default* (EAD) yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif.

a. *Probability of Default* (PD)

Probabilitas yang timbul di suatu waktu dimana debitur mengalami gagal bayar, dikalibrasikan sampai dengan periode 12 bulan dari tanggal laporan (tahap 1) atau sepanjang umur (tahap 2 dan 3) dan digabungkan pada dampak asumsi ekonomi masa depan yang memiliki risiko kredit. PD diestimasi pada *point in time* dimana hal ini berfluktuasi sejalan dengan siklus ekonomi.

b. *Loss Given Default* (LGD)

Kerugian yang diperkirakan akan timbul dari debitur yang mengalami gagal bayar dengan menggabungkan dampak dari asumsi ekonomi masa depan yang relevan (jika ada) dimana hal ini mewakili perbedaan antara arus kas kontraktual yang akan jatuh tempo dengan arus kas yang diharapkan untuk diterima. Bank mengestimasi LGD berdasarkan data historis dari tingkat pemulihan dan memperhitungkan pemulihan yang berasal dari jaminan terhadap aset keuangan dengan mempertimbangkan asumsi ekonomi di masa depan jika relevan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets**

**Policy applicable from 1 January 2020**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries primarily uses sophisticated models that utilise the *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD) and *Exposure at Default* (EAD) metrics, discounted using the effective interest rate.

a. *Probability of Default* (PD)

The probability at a point in time that a counterparty will default, calibrated over up to 12 months from the reporting date (stage 1) or over the lifetime of the product (stage 2 and 3) and incorporating the impact of forward-looking economic assumptions that have an effect on credit risk. PD is estimated at a point in time that means it will fluctuate in line with the economic cycle.

b. *Loss Given Default* (LGD)

The loss that is expected to arise on default, incorporating the impact of relevant forward looking economic assumptions (if any), which represents the difference between the contractual cash flows due and those that the Bank expects to receive. The Bank estimates LGD based on the historical recovery rates and considers the recovery of any collateral that is integral to the financial assets, taking into account forward looking economic assumptions if relevant.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**c. Exposure at Default (EAD)**

Perkiraan nilai eksposur neraca pada saat gagal bayar dengan mempertimbangkan perubahan ekspektasi yang diharapkan selama masa eksposur. Hal ini menggabungkan dampak penarikan fasilitas yang *committed*, pembayaran pokok dan bunga, amortisasi dan pembayaran dipercepat, bersama dengan dampak asumsi ekonomi masa depan jika relevan.

Pada transaksi konvensional, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan pendekatan 3 tahapan dalam mengukur penurunan nilai dari kelompok aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi yaitu:

**a. Kerugian kredit ekspektasian 12 bulan  
(tahap 1)**

Kerugian kredit ekspektasian diakui pada saat pengakuan awal instrumen keuangan dan merepresentasikan kekurangan kas sepanjang umur aset yang timbul dari kemungkinan gagal bayar di masa yang akan datang dalam kurun waktu dua belas bulan sejak tanggal pelaporan. Kerugian kredit ekspektasian terus ditentukan oleh dasar ini sampai timbul peningkatan risiko kredit yang signifikan pada instrumen tersebut atau instrumen tersebut telah mengalami penurunan nilai kredit. Jika suatu instrumen tidak lagi dianggap menunjukkan peningkatan risiko kredit yang signifikan, maka kerugian kredit ekspektasian dihitung kembali berdasarkan basis dua belas bulan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

**c. Exposure at Default (EAD)**

*The expected balance sheet exposure at the time of default, taking into account that expected change in exposure over the lifetime of the exposure. This incorporates the impact of drawdowns of committed facilities, repayments of principal and interest, amortization and prepayments, together with the impact of forward-looking economic assumptions where relevant.*

*In the conventional transaction, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use 3 stage approach to measure impairment for financial assets recorded at amortised cost as follows:*

**a. 12 month expected credit losses (stage 1)**

*Expected credit losses are recognised at the time of initial recognition of a financial instrument and represent the lifetime cash short falls arising from possible default events up to twelve months into the future from the reporting date. Expected credit losses continue to be determined on this basis until there is either a significant increase in the credit risk of an instrument or the instrument becomes credit impaired. If an instrument is no longer considered to exhibit a significant increase in credit risk, expected credit losses will revert to being recalculated on a twelve month basis.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**b. Peningkatan risiko kredit yang signifikan  
(tahap 2)**

Jika aset keuangan mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan (SICR) sejak pengakuan awal, kerugian kredit ekspektasian diakui atas kejadian gagal bayar yang mungkin terjadi sepanjang umur aset. Peningkatan signifikan dalam risiko kredit dinilai dengan membandingkan risiko gagal bayar atas eksposur pada tanggal pelaporan dengan risiko gagal bayar saat pengakuan awal (setelah memperhitungkan perjalanan waktu dari akun tersebut).

Signifikan tidak berarti signifikan secara statistik, juga tidak dinilai dalam konteks perubahan dalam cadangan kerugian kredit ekspektasian. Perubahan atas risiko gagal bayar dinilai signifikan atau tidak, dinilai menggunakan sejumlah faktor kuantitatif dan kualitatif, yang bobotnya bergantung pada tipe produk dan pihak lawan. Aset keuangan dengan tunggakan 30 hari atau lebih dan tidak mengalami penurunan nilai akan selalu dianggap telah mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan.

**c. Eksposur yang mengalami penurunan nilai kredit atau gagal bayar (tahap 3)**

Aset keuangan yang mengalami penurunan nilai (atau gagal bayar) merupakan aset yang setidaknya telah memiliki tunggakan lebih dari 90 hari atas pokok dan/atau bunga atau memiliki peringkat kredit tertentu. Aset keuangan juga dianggap mengalami penurunan nilai kredit dimana debitur kemungkinan besar tidak akan membayar dengan terjadinya satu atau lebih kejadian yang teramati yang memiliki dampak menurunkan jumlah estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan tersebut.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

**b. Significant increase in credit risk (stage 2)**

*If a financial asset experiences a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition, an expected credit loss provision is recognised for default events that may occur over the lifetime of the asset. Significant increase in credit risk is assessed by comparing the risk of default of an exposure at the reporting date to the risk of default at origination (after taking into account the passage of time).*

*Significant does not mean statistically significant nor is it assessed in the context of changes in expected credit loss. Whether a change in the risk of default is significant or not is assessed using a number of quantitative and qualitative factors, the weight of which depends on the type of product and counterparty. Financial assets that are 30 or more days past due and not credit impaired will always be considered to have experienced a significant increase in credit risk.*

**c. Credit impaired or defaulted exposures (stage 3)**

*Financial assets that are credit impaired (or in default) represent those that are at least 90 days past due in respect of principal and/or interest or has certain credit grades. Financial assets are also considered to be credit impaired where the debtors are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

- c. Eksposur yang mengalami penurunan nilai kredit atau gagal bayar (tahap 3) (lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai terhadap aset keuangan yang mengalami penurunan nilai ditentukan berdasarkan penilaian terhadap arus kas yang dapat dipulihkan berdasarkan sejumlah skenario, termasuk realisasi jaminan yang dimiliki jika memungkinkan. ECL akan mencerminkan rata-rata tertimbang dari skenario berdasarkan probabilitas dari skenario yang relevan untuk terjadi. Cadangan kerugian penurunan nilai merupakan selisih antara nilai sekarang dari arus kas yang diperkirakan akan dipulihkan, didiskontokan pada suku bunga efektif awal, dan nilai tercatat bruto instrumen sebelum penurunan nilai kredit.

Periode yang diperhitungkan ketika mengukur kerugian kredit ekspektasian adalah periode yang lebih pendek antara umur ekspektasian dan periode kontrak aset keuangan. Umur ekspektasian dapat dipengaruhi oleh pembayaran dimuka dan periode kontrak maksimum melalui opsi perpanjangan kontrak. Untuk portofolio revolving tertentu, termasuk kartu kredit, umur ekspektasian dinilai sepanjang periode dimana Bank terekspos dengan risiko kredit (berdasarkan durasi waktu yang dibutuhkan untuk fasilitas kredit ditarik), bukan sepanjang periode kontrak.

Sesuai dengan siaran pers dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) pada tanggal 10 Januari 2018 dan ISAK 102, khusus untuk transaksi berbasis syariah pengukuran penurunan nilai dari kelompok aset keuangan masih belum mengadopsi PSAK 71.

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara objektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (misalnya perbaikan pada rating kredit debitur), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, baik secara langsung, atau dengan menyesuaikan pos cadangan. Jumlah pemulihan penurunan nilai diakui sebagai laba/rugi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

- c. Credit impaired or defaulted exposures (stage 3) (continued)

Loss provisions against credit impaired financial assets are determined based on an assessment of the recoverable cash flows under a range of scenarios, including the realisation of any collateral held where appropriate. The ECL will reflect weighted average of the scenarios based on the probability of the relevant scenario to occur. The loss provisions held represent the difference between the present value of the cash flows expected to be recovered, discounted at the instrument's original effective interest rate, and the gross carrying value of the instrument prior to any credit impairment.

The period considered when measuring expected credit loss is the shorter of the expected life and the contractual term of the financial asset. The expected life may be impacted by prepayments and the maximum contractual term by extension options. For certain revolving portfolios, including credit cards, the expected life is assessed over the period that the Bank is exposed to credit risk (which is based on the length of time it takes for credit facilities to be withdrawn) rather than the contractual term.

In accordance to press conference of Indonesian Institute of Accountants on 10 January 2018 and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISFAS) 102, particularly for sharia-based transaction impairment losses from group of financial assets still has not adopted SFAS 71.

If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised (such as an improvement in the debtor's credit rating), the previously recognised impairment is reversed directly, or by adjusting the allowance account. The amount of the impairment reversal is recognised as profit/loss.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

Ketika kredit yang diberikan tidak tertagih, kredit tersebut dihapus buku dengan menjurnal balik cadangan kerugian penurunan nilai. Kredit yang diberikan tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan.

Macroeconomic Variables (MEV)

Sesuai dengan PSAK 71, perhitungan kerugian kredit ekspektasian wajib memperhitungkan pengaruh dari *macroeconomic forecast* sekarang pada saat pembuatan permodelan dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah memperhitungkan beberapa MEV yang relevan dengan permodelan tersebut dan melakukan pengkinian *MEV forecast* paling sedikit satu tahun sekali. Relevansi MEV tersebut diukur dengan menggunakan analisa regresi statistik dan direview secara berkala dengan melibatkan beberapa tenaga ahli seperti tim ekonomi, direktorat risk dan konsultan dalam pengembangannya untuk memberikan gambaran perkiraan terbaik terhadap perekonomian saat ini serta prediksi untuk perekonomian ke depan.

Seperti halnya perkiraan ekonomi lainnya, proyeksi dan kemungkinan terjadi bergantung pada ketidakpastian yang melekat dan oleh karena itu hasil aktual mungkin berbeda dengan yang diproyeksikan. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menganggap perkiraan ini untuk mewakili perkiraan terbaik atas hasil yang paling memungkinkan dan telah menganalisis nonlinearitas dan asimetri dalam portofolio Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak yang berbeda untuk menetapkan bahwa skenario yang dipilih mewakili secara tepat dari berbagai skenario yang memungkinkan.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan evaluasi dampak pandemi COVID-19 terhadap perhitungan kerugian kredit ekspektasian. Mengingat model perhitungan kerugian kredit ekspektasian tidak sepenuhnya dapat menghasilkan estimasi kerugian yang akurat dalam kondisi ekonomi yang abnormal, maka Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga sudah memperhitungkan beberapa faktor penyesuaian untuk memastikan nilai kerugian kredit ekspektasian yang diakui dalam laporan keuangan dinyatakan secara wajar.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

*When a loan is uncollectible, it is written off by reverse the related allowance for impairment losses. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined.*

Macroeconomic Variables (MEV)

*In accordance with SFAS 71, the calculation of expected credit losses must consider the effect of the current macroeconomic forecast when making the model in calculating the expected credit losses. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries had considered several MEV relevant to this modelling and have updated the MEV forecast at least once a year. The relevance of the MEV is measured using statistical regression analysis and reviewed periodically by involving several experts such as economic teams, directorate risk and consultants in its development to provide an overview of the best forecast of the current economy as well as predictions for the economics' going concern.*

*As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be different to those projected. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes and has analysed the non-linearities and asymmetries within Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' different portfolios to establish that the chosen scenarios are appropriately representative of the range of possible scenarios.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries evaluate the impact of the COVID-19 pandemic on calculating expected credit loss, including adjustments to macroeconomic variables. Considering that the expected credit loss calculation model cannot produce an accurate estimation of losses in abnormal economic conditions, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have also taken into account several adjustment factors to ensure the expected value of the expected credit loss recognised in the financial statements is stated fairly.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga telah melakukan restrukturisasi kredit untuk mendukung nasabah perseorangan dan bisnis melalui masa-masa sulit ini, termasuk penundaan pembayaran, penurunan tingkat suku bunga, dan bantuan likuiditas bisnis untuk menghadapi ketidakpastian pasar. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga menyelaraskan dengan kebijakan OJK terkait relaksasi dengan kondisi pandemi.

Dalam menilai kondisi masa depan, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mempertimbangkan berbagai informasi relevan yang tersedia, termasuk memperkenalkan lebih banyak kebijakan kriteria untuk pendekatan tahapan, pemantauan yang ketat dalam menilai pelanggan yang membutuhkan stimulus berdasarkan akun perorangan dan akan diturunkan apabila diperlukan sebagai upaya tambahan untuk mengatasi kekhawatiran terhadap pandemi, termasuk penilaian lebih lanjut dalam hal proses *watchlist* melalui stratifikasi yang lebih ditekankan pada tingkat risiko.

Terkait dengan kondisi pandemi, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menyesuaikan skenario makro ekonomi pada metodologi perhitungan kerugian kredit ekspektasian. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terus mengikuti metodologi ini dalam menghasilkan rata-rata tertimbang pada kerugian kredit ekspektasian secara konsensus, dengan skenario tambahan dan penyesuaian manajemen yang melengkapi kerugian kredit ekspektasian yang menurut Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, perkiraan konsensus tidak sepenuhnya menangkap tingkat kredit atau peristiwa ekonomi baru-baru ini.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable from 1 January 2020 (continued)**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have also made loan restructured to support personal and business customers through these challenging times, including payment holidays, decrease in interest rate, and liquidity relief for businesses facing market uncertainty. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is also aligning with the OJK regulation related to relaxation during pandemic condition.*

*In assessing future conditions, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have considered various relevant information available, including introduced more criteria policies for staging, rigorous monitoring in assessing the customers requiring stimulus on individual account basis and downgraded accordingly when necessary as the additional effort to address the concern of need for pandemic including further assessment during the watchlist process through more stratification on the risk level.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries also adjust macro-economic scenario for expected credit loss calculation methodology. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries continue to follow this methodology in generating consensus probability-weighted expected credit loss, with additional scenarios and management's adjustments supplementing this expected credit loss where, in Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' opinion, the consensus forecast does not fully capture the extent of recent credit or economic events.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020**

- (A) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengevaluasi apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset diturunkan nilainya, jika dan hanya jika, terdapat bukti yang objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan), dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Kriteria yang digunakan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak untuk menentukan bukti objektif dari kerugian penurunan nilai diantaranya adalah:

- a. kesulitan keuangan signifikan yang dialami pihak penerbit atau peminjam;
- b. pelanggaran kontrak, terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga;
- c. data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset dimaksud, meskipun penurunannya belum dapat diidentifikasi terhadap aset keuangan secara individual dalam kelompok aset tersebut, termasuk memburuknya status pembayaran pihak peminjam dalam kelompok tersebut;
- d. hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- e. pihak pemberi pinjaman, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, memberikan keringanan pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan; atau
- f. terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020**

- (A) *Financial assets carried at amortised cost*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assesses at each reporting date whether there is an objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired and impairment losses are incurred, only and if only, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset (a "loss event"), and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.*

*The criteria that Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use to determine that there is objective evidence of impairment include:*

- a. *significant financial difficulty of the issuer or obligor;*
- b. *a breach of contract, default or delinquency in principal or interest payments;*
- c. *observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows from a portfolio of financial assets since the initial recognition of those assets, although the decrease cannot yet be identified with the individual financial assets in the portfolio, including adverse changes in the payment status of borrowers in the portfolio;*
- d. *the disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties;*
- e. *the lenders, for economic or legal reasons relating to the borrower's financial difficulty, granting to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider; or*
- f. *it is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganisation.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

- (A) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi (lanjutan)

Estimasi periode antara peristiwa kerugian dan identifikasinya ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi.

Pada awalnya Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan apakah terdapat bukti objektif kerugian penurunan nilai seperti tersebut di atas secara individual. Penilaian individu dilakukan atas aset keuangan yang signifikan yang akan mengalami kerugian. Aset keuangan yang tidak signifikan namun diperkirakan akan mengalami kerugian dimasukkan dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko yang serupa dan dilakukan penilaian secara kolektif.

Jika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan tidak terdapat bukti objektif dari kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, maka akun atas aset keuangan tersebut akan masuk ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai kerugian penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Akun yang kerugian penurunan nilai dinilai secara individual, dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian secara kolektif.

Jumlah kerugian penurunan nilai individual diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Nilai tercatat aset tersebut dikurangi menggunakan cadangan kerugian ekspektasian dan jumlah kerugian penurunan nilai diakui sebagai laba/rugi. Jika aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

- (A) *Financial assets carried at amortised cost (continued)*

*The estimated period between a loss occurrence and its identification is determined by management for each identified portfolio.*

*Initially Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assess whether objective evidence of impairment for financial asset as individually exists as described above. Individual assessment is performed on the significant impaired financial asset. The impaired financial assets which are not classified as individually significant are included in group of financial asset with similar credit risk characteristics and then assessed by using collective assessment.*

*If Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assess that there is no objective evidence of impairment for financial asset as individual, that account of financial asset will be included in a group of financial asset with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Accounts that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognised are not included in a collective assessment.*

*The amount of the impairment is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the financial asset's original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance expected loss account and the amount of the loss is recognised as profit/loss. If a financial assets at amortised cost variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment is the current effective interest rate determined under the contract.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

- (A) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi (lanjutan)

Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Untuk tujuan evaluasi kerugian penurunan nilai secara kolektif, aset keuangan dikelompokkan berdasarkan kesamaan karakteristik risiko kredit seperti mempertimbangkan segmentasi kredit dan status tunggakan. Karakteristik yang dipilih adalah relevan dengan estimasi arus kas masa datang dari kelompok aset tersebut yang mengindikasikan kemampuan debitur atau rekanan untuk membayar seluruh liabilitas yang jatuh tempo sesuai persyaratan kontrak dari aset yang dievaluasi.

Arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan arus kas kontraktual dan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut. Kerugian historis yang pernah dialami kemudian disesuaikan berdasarkan data terkini yang dapat diobservasi untuk mencerminkan kondisi saat ini yang tidak berpengaruh pada periode terjadinya kerugian historis tersebut dan untuk menghilangkan pengaruh kondisi yang ada pada periode historis namun sudah tidak ada lagi saat ini.

Beban penurunan nilai yang terkait dengan kredit yang diberikan dan efek-efek (di dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo dan kredit yang diberikan dan piutang) diklasifikasikan di dalam beban penurunan nilai.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

- (A) *Financial assets carried at amortised cost (continued)*

*The calculation of the present value of the estimated future cash flows of a collateralised financial asset reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, regardless the foreclosure is probable or not.*

*For the purposes of a collective evaluation of impairment, financial asset is grouped on the basis of similar credit risk characteristics such by considering credit segmentation and past due status. Those characteristics are relevant to the estimation of future cash flows for groups of such assets that indicate the debtor or counterpart ability to pay all amounts due according to the contractual terms of the assets being evaluated.*

*Future cash flows in a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are estimated on the basis of the contractual cash flows and historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the group. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions that did not affect the period on which the historical loss experience is based and to remove the effects of conditions in the historical period that do not currently exist.*

*Impairment charges relating to loans and marketable securities (held-to-maturity and loans and receivables categories) are classified in impairment charges.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**(A) Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya  
perolehan diamortisasi (lanjutan)**

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara objektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (misalnya perbaikan pada rating kredit debitur), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, baik secara langsung, atau dengan menyesuaikan pos cadangan. Jumlah pemulihan penurunan nilai diakui sebagai laba/rugi.

Ketika kredit yang diberikan tidak tertagih, kredit tersebut dihapus buku dengan menjurnal balik cadangan kerugian penurunan nilai. Kredit yang diberikan tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan.

**(B) Aset yang tersedia untuk dijual**

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengevaluasi apakah terdapat bukti yang objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Lihat Catatan 2h(A) untuk kriteria bukti objektif adanya penurunan nilai. Penurunan yang signifikan atau penurunan jangka panjang atas nilai wajar dari investasi dalam instrumen hutang dalam klasifikasi tersedia untuk dijual di bawah biaya perolehannya merupakan bukti objektif terjadinya penurunan nilai dan menyebabkan pengakuan kerugian penurunan nilai. Ketika terdapat bukti tersebut di atas untuk aset yang tersedia untuk dijual, kerugian kumulatif, yang merupakan selisih antara biaya perolehan dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai aset keuangan yang sebelumnya telah diakui pada laba/rugi, dikeluarkan dari ekuitas dan diakui sebagai laba/rugi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(A) Financial assets carried at amortised cost  
(continued)**

*If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised (such as an improvement in the debtor's credit rating), the previously recognised impairment loss is reversed directly, or by adjusting the allowance account. The amount of the impairment reversal is recognised as profit/loss.*

*When a loan is uncollectible, it is written off against the related allowance for impairment loss. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined.*

**(B) Assets classified as available-for-sale**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assess at each date of the consolidated statement of financial position whether there is objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired. Refer to Note 2h(A) for the criteria of objective evidence of impairment. In the case of debt instruments classified as available-for-sale, a significant or prolonged decline in the fair value of the security below its cost is objective evidence of impairment resulting in the recognition of an impairment loss. If any such evidence exists for available-for-sale financial assets, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in profit/loss is removed from equity and recognised as profit/loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

**(B) Aset yang tersedia untuk dijual (lanjutan)**

Jika, pada periode berikutnya, nilai wajar instrumen hutang yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual meningkat dan peningkatan tersebut dapat dihubungkan secara objektif dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai pada laba/rugi, maka kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan melalui laba/rugi.

**(C) Kontrak jaminan keuangan dan tagihan komitmen lainnya**

Kontrak jaminan keuangan adalah kontrak yang mengharuskan penerbit untuk melakukan pembayaran yang ditetapkan untuk mengganti uang pemegang kontrak atas kerugian yang terjadi karena debitur tertentu gagal untuk melakukan pembayaran pada saat jatuh tempo, sesuai dengan ketentuan dari instrumen hutang. Jaminan keuangan tersebut diberikan kepada bank-bank, lembaga keuangan dan badan-badan lainnya atas nama debitur untuk menjamin kredit, fasilitas-fasilitas perbankan lainnya, dan penyediaan dana yang belum ditarik.

Jaminan keuangan awalnya diakui dalam laporan keuangan konsolidasian sebesar nilai wajar pada tanggal jaminan diberikan. Nilai wajar dari jaminan keuangan pada saat dimulainya transaksi pada umumnya sama dengan provisi yang diterima untuk jaminan diberikan dengan syarat dan kondisi normal.

Setelah pengakuan awal kontrak, jaminan keuangan dicatat pada nilai yang lebih tinggi antara nilai wajar amortisasi dengan *present value* atas pembayaran liabilitas yang diharapkan akan terjadi (ketika pembayaran atas jaminan menjadi *probable*) dan selisihnya dibebankan sebagai biaya operasional lain-lain.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas kontrak jaminan keuangan dan tagihan komitmen lainnya yang memiliki risiko kredit dihitung berdasarkan kerugian historis.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

**(B) Assets classified as available-for-sale (continued)**

*If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument classified as available-for-sale increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognised in profit/loss, the impairment loss is reversed through the profit/loss.*

**(C) Financial guarantee contracts and other commitment receivables**

*Financial guarantee contracts are contracts that require the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss incurred because a specified debtor defaulted to make payments when due, in accordance with the terms of a debt instrument. Such financial guarantees are given to banks, financial institutions and other institutions on behalf of customers to secure loans, other banking facilities, and unused provision of funds facilities.*

*Financial guarantees are initially recognised in the financial statements at fair value on the date the guarantee was given. The fair value of a financial guarantee at inception is likely to equal the premium received because all guarantees are agreed on arm's length terms.*

*Subsequently they are measured at the higher of amortised amount and the present value of any expected payment (when a payment under the guarantee has become probable) and the difference is charged to other operating expense.*

*Allowances for impairment on financial guarantee contracts and other commitment receivables with credit risk are calculated based on historical experience.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**Kebijakan berlaku sebelum tanggal 1 Januari 2020  
(lanjutan)**

- (D) Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan atas kontrak jaminan keuangan yang memiliki risiko kredit dan cadangan kerugian penurunan nilai aset yang diambil alih

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan atas kontrak jaminan keuangan yang memiliki risiko kredit berdasarkan data kerugian historis. Sedangkan perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai aset yang diambil alih dihitung dengan prinsip penurunan nilai sesuai Standar Akuntansi Indonesia yang berlaku.

**i. Kas**

Kas meliputi kas kecil, kas besar, kas di dalam Anjungan Tunai Mandiri (ATM)/Cash Deposit Machine (CDM), dan bank notes.

**j. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia**

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia (BI) diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan yang diamortisasi.

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Giro Wajib Minimum (dahulu disebut Giro Wajib Minimum Primer) adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada BI yang besarnya ditetapkan oleh BI sebesar persentase tertentu dari dana pihak ketiga.

Penyangga Likuiditas Makroprudensial (dahulu disebut Giro Wajib Minimum Sekunder) adalah cadangan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Utang Negara (SUN) dan/atau Surat Berharga Negara (SBN), yang besarnya ditetapkan BI sebesar persentase tertentu.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**Policy applicable before 1 January 2020 (continued)**

- (D) Allowance for impairment losses on financial guarantee contracts with credit risk and allowance for impairment losses on foreclosed assets

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries determined the allowance for impairment losses on financial guarantee contracts with credit risk is based on historical loss data. Whereas the calculation of allowance for impairment losses of foreclosed assets was calculated using impairment principles according to applicable Indonesia Accounting Standard.

**i. Cash**

Cash includes petty cash, cash, cash in Automatic Teller Machines (ATMs)/Cash Deposit Machine (CDMs), and bank notes.

**j. Current accounts with other banks and Bank Indonesia**

Current account with other banks and Bank Indonesia (BI) are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.

Current accounts with other banks and Bank Indonesia are stated at the outstanding balance less allowance for impairment losses.

Minimum Statutory Reserve (previously Primary Minimum Statutory Reserve) is minimum deposit that should be maintained by Bank in current account with BI in certain percentage of third party fund which is determined by BI.

Macprudential Liquidity Buffer (previously Secondary Minimum Statutory Reserve) is minimum reserve that should be maintained by Bank in form of Certificate of Bank Indonesia, Bank Indonesia Deposit Certificate (SDBI), Government Debenture Debt (SUN) and/or Government Commercial Notes (SBN), in certain percentage determined by BI.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**k. Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia**

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

**l. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah**

Efek-efek yang dimiliki terdiri dari SBI, obligasi korporasi, wesel jangka menengah, tagihan wesel ekspor, dan efek-efek pasar uang dan pasar modal lainnya.

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi, penghasilan komprehensif lain, dan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas aset keuangan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang memiliki jatuh tempo kurang dari satu tahun diklasifikasikan sebagai investasi likuid.

**m. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali yang disepakati dikurangi dengan selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati (pendapatan bunga yang ditangguhkan) dan cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek itu dibeli hingga saat dijual kembali.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**k. Placements with other banks and Bank Indonesia**

*Placements with other banks and Bank Indonesia are amortise cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

**l. Marketable securities and Government Bonds**

*Marketable securities consist of SBI, corporate bonds, medium term notes, export bills receivable, and other money market and capital market securities.*

*Marketable securities and Government Bonds are classified as financial assets at fair value through profit/loss, other comprehensive income, and amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of financial assets fair value through profit or loss, other comprehensive income, and amortised cost.*

*Marketable securities and Government Bonds which have maturity less than one year are classified as liquid investment.*

**m. Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements**

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are presented as receivables at the agreed resale price net of the difference between the purchase price and agreed resale price (unearned interest income) and allowance for impairment losses. The difference between the purchase price and the agreed resale price are amortised using effective interest rate as interest income over the period, commencing from the acquisition date to the resale date.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**m. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali (lanjutan)**

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali (*repo*) disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian sebesar harga beli kembali yang disepakati dikurangi selisih antara harga jual dan harga beli kembali yang disepakati (beban bunga dibayar dimuka). Selisih antara harga jual dan harga beli kembali yang disepakati tersebut diamortisasi sebagai beban bunga selama jangka waktu sejak efek-efek dijual hingga dibeli kembali.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**n. Instrumen keuangan derivatif dan lindung nilai**

**Akuntansi instrumen keuangan derivatif**

Dalam melakukan usaha bisnisnya, Bank CIMB Niaga melakukan transaksi instrumen keuangan derivatif seperti kontrak tunai dan berjangka mata uang asing, *foreign currency swaps*, kontrak opsi mata uang asing, dan *swap* tingkat suku bunga. Instrumen keuangan derivatif dinilai dan dibukukan di laporan posisi keuangan konsolidasian pada nilai wajar dengan menggunakan harga pasar. Derivatif dicatat sebagai aset apabila memiliki nilai wajar positif dan sebagai liabilitas apabila memiliki nilai wajar negatif.

Keuntungan atau kerugian yang terjadi dari perubahan nilai wajar diakui sebagai laba/rugi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**m. Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements (continued)**

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial assets that classified as amortised cost.*

*Securities sold under repurchase agreements (repo) are presented as liabilities in the consolidated statement of financial position at the agreed repurchase price net of the difference between the selling price and the agreed repurchase price (prepaid interest expense). The difference between the selling price and the agreed repurchase price is amortised as interest expense over the period commencing from the selling date to the repurchase date.*

*Securities sold under repurchase agreements are classified as financial liabilities at amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities at amortised cost.*

**n. Derivative financial instruments and hedging**

**Accounting for derivative financial instruments**

*In the normal course of business, Bank CIMB Niaga enters into transactions involving derivative financial instruments such as foreign currency spot and forward contracts, foreign currency swaps, foreign currency options contracts, and interest rate swaps. Derivative financial instruments are valued and recorded on consolidated statement of financial position at their fair value using market rates. Derivatives are carried as assets when the fair value is positive and as liabilities when the fair value is negative.*

*Gains or losses as a result of fair value changes are recognised as current year profit/loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**n. Instrumen keuangan derivatif dan lindung nilai  
(lanjutan)**

**Akuntansi untuk aktivitas lindung nilai**

Instrumen keuangan derivatif pada awalnya diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian berdasarkan nilai wajar pada tanggal kontrak derivatif disepakati dan selanjutnya dinilai kembali berdasarkan nilai wajarnya. Metode untuk mengakui keuntungan atau kerugian yang terjadi tergantung pada sifat dari objek yang dilindungi nilainya. Bank CIMB Niaga mengelompokkan derivatif sebagai (1) instrumen lindung nilai terhadap nilai wajar suatu aset atau liabilitas yang diakui atau terhadap komitmen teguh yang belum diakui (lindung nilai atas nilai wajar), atau (2) instrumen lindung nilai atas arus kas masa depan yang kemungkinan besar terjadi yang dapat diatribusikan dengan aset dan liabilitas yang telah diakui atau sebuah prakiraan transaksi yang kemungkinan besar terjadi (lindung nilai arus kas).

Walaupun merupakan sarana lindung nilai ekonomis yang efektif berdasarkan kebijakan manajemen risiko Bank CIMB Niaga, beberapa transaksi derivatif tertentu tidak memenuhi persyaratan sebagai akuntansi lindung nilai berdasarkan ketentuan PSAK 71.

Pada awal terjadinya transaksi, Bank CIMB Niaga mendokumentasikan hubungan antara instrumen lindung nilai dan unsur yang dilindungi nilainya, juga tujuan manajemen risiko dan strategi yang diterapkan dalam melakukan berbagai macam transaksi lindung nilai. Proses dokumentasi ini menghubungkan derivatif yang ditujukan sebagai lindung nilai dengan aset dan liabilitas tertentu atau dengan komitmen atau transaksi tertentu yang diperkirakan. Jika rasio lindung nilai untuk tujuan manajemen risiko tidak lagi optimal tetapi tujuan manajemen risiko tetap tidak berubah dan lindung nilai terus memenuhi syarat untuk akuntansi lindung nilai, hubungan lindung nilai akan diseimbangkan dengan menyesuaikan volume instrumen lindung nilai atau volume item yang dilindungi nilai sehingga rasio lindung nilai sejalan dengan rasio yang digunakan untuk tujuan manajemen risiko. Ketidakefektifan lindung nilai dihitung dan dicatat dalam laba rugi pada saat penyeimbangan kembali hubungan lindung nilai.

Nilai wajar berbagai instrumen derivatif yang digunakan untuk tujuan lindung nilai dan mutasi pada cadangan lindung nilai di ekuitas diungkapkan dalam Catatan 11.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**n. Derivative financial instruments and hedging  
(continued)**

**Accounting for hedging activities**

*Derivative financial instruments are initially recognised in the consolidated statement of financial position at fair value on the date a derivative contract is entered into and subsequently are remeasured at their fair values. The method of recognising the resulting gain or loss is dependent on the nature of the item being hedged. Bank CIMB Niaga designates certain derivatives as either (1) a hedge of the fair value of a recognised asset or liability or of an unrecognised firm commitment (fair value hedge), or (2) a hedge of highly probable future cash flows attributable to a recognised assets or liability or a forecasted transaction (cash flow hedge).*

*Certain derivative transactions, whilst providing effective economic hedges under Bank CIMB Niaga's risk management policies, do not qualify for hedge accounting under the specific rules in SFAS 71.*

*At the inception of transaction, Bank CIMB Niaga documents the relationship between hedging instruments and hedged items, as well as its risk management objective and strategy for undertaking various hedge transactions. This process includes linking all derivatives designated as hedges to specific assets and liabilities or specific firm commitments or forecast transactions. If the hedge ratio for risk management purposes is no longer optimal but the risk management objective remains unchanged and the hedge continues to qualify for hedge accounting, the hedge relationship will be rebalanced by adjusting either the volume of the hedging instrument or the volume of the hedged item so that the hedge ratio aligns with the ratio used for risk management purposes. Any hedge ineffectiveness is calculated and accounted for in profit or loss at the time of the hedge relationship rebalancing.*

*The fair values of various derivative instruments used for hedging purposes and movements on the hedging reserve in equity are disclosed in Note 11.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**o. Kredit yang diberikan**

Setelah pengakuan awal, kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan diamortisasi (Catatan 2f). Untuk kredit yang diberikan dengan biaya perolehan diamortisasi, setelah pengakuan awal diukur menggunakan suku bunga efektif.

Termasuk dalam kredit yang diberikan adalah pembiayaan syariah yang terdiri dari piutang murabahah, piutang qardh, pembiayaan musyarakah, pembiayaan mudharabah, dan ijarah. Murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan (marjin) yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Qardh adalah akad pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan liabilitas pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu. Musyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana. Dana tersebut meliputi kas atau aset nonkas yang diperkenankan oleh syariah. Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara Bank CIMB Niaga sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah selaku pengelola dana (mudharib), menjalankan usaha dengan penentuan awal keuntungan atau kerugian (nisbah). Ijarah adalah akad sewa-menyewa antara pemilik (objek sewa) dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya.

Pembiayaan syariah disajikan sebesar jumlah pembiayaan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai dengan jumlah minimum berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

Berlaku sejak Januari 2015, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan peraturan OJK baru No.16/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 sebagaimana diubah dengan POJK No.19/POJK.03/2018 tanggal 20 September 2018 dan Surat Edaran OJK No.8/SEOJK.03/2015 tanggal 10 Maret 2015 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**o. Loans**

Subsequent to initial recognition, loans are measured at amortised cost (Note 2f). For loan which classified as amortised cost, it is subsequently measured by using the effective interest method.

Loans include sharia financing which consist of murabahah receivables, qardh receivables, musyarakah financing, mudharabah financing, and ijarah. Murabahah is an agreement for the sale and purchase of goods with sales price equivalent to cost plus agreed margin, and the seller should inform the purchase cost to buyer. Qardh is a loan/borrowing funds without profit wherein the borrower return the principal of the loan at lump sum or on installment over certain period. Musyarakah is an agreement between investors (musyarakah partners) to have a joint-venture in a partnership, at an agreed nisbah sharing portion, while losses will be proportionately distributed based on the capital contribution. These funds including cash or non-cash assets which are allowed by sharia. Mudharabah is an agreement between Bank CIMB Niaga as an owner of funds (shahibul maal) and customer as a fund manager (mudharib) to run a business with pre-defined terms of gain or loss (nisbah). Ijarah is a lease agreement between lessor and lessee to get margin from leased object.

Sharia financing is stated at their outstanding balance less their allowance for impairment losses which the minimum amount have been determined using BI criteria in accordance with Financial Service Authority (FSA) Regulation No. 40/POJK.03/2019 concerning Asset Quality Assessment.

Starting January 2015, Financial Services Authority (OJK) issued new regulation No.16/POJK.03/2014 dated 18 November 2014 as amended in POJK No.19/POJK.03/2018 dated 20 September 2018 and OJK Circular Letter No.8/SEOJK.03/2015 dated 10 March 2015 concerning Asset Quality Assessment on Sharia Bank and Sharia Business Unit.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**o. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

Pembiayaan syariah dengan akad Murabahah disajikan sebesar jumlah pembiayaan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan PSAK 102 (2016) - Akuntansi Murabahah menggantikan PSAK 102 (2007).

Dalam hal restrukturisasi kredit bermasalah dilakukan hanya dengan modifikasi persyaratan kredit. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mencatat dampak restrukturisasi tersebut secara prospektif dan tidak mengubah nilai tercatat kredit yang diberikan pada tanggal restrukturisasi, kecuali jika jumlahnya melebihi nilai kini penerimaan kas masa depan yang ditentukan dalam persyaratan baru. Jika nilai kini penerimaan kas masa depan sebagaimana yang ditentukan dalam persyaratan baru dari kredit yang direstrukturisasi tersebut lebih rendah daripada nilai tercatat kredit yang diberikan sebelum direstrukturisasi, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus mengurangi saldo kredit yang diberikan ke suatu jumlah yang sama dengan jumlah nilai kini penerimaan kas masa depan. Jumlah pengurangan tersebut dibebankan pada laba rugi tahun berjalan.

**p. Piutang pembiayaan konsumen**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

Pada saat pengakuan awal, piutang pembiayaan konsumen diukur pada nilai wajar atau nilai wajar ditambah/dikurangi biaya dan pendapatan transaksi. Pada saat pengakuan awal, nilai wajar pembiayaan konsumen merupakan jumlah piutang dikurangi pendapatan yang ditangguhkan.

Selanjutnya, piutang pembiayaan konsumen diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif setelah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan dan cadangan kerugian penurunan nilai.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**o. Loans (continued)**

*Sharia financing with Murabahah agreement is stated at their outstanding balance less allowance for impairment losses as required by SFAS 102 (2016)-Accounting for Murabahah as amendment of SFAS 102 (2007).*

*In troubled debt restructuring which only involves modification of the credit terms, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries accounts for the restructuring's effect prospectively and does not change the carrying amount of the loans at the time of restructuring, unless the amount exceeds the present value of the total future cash receipts specified in the new terms. If the present value of the total future cash receipts specified in the new terms is lower than the carrying amount of the loans prior to restructuring, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries reduces the loans balance to the amount equal to the present value of the total future cash receipts. The amount of the reduction is charged in current year's profit or loss.*

**p. Consumer financing receivables**

*The Subsidiaries' consumer financing receivables are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

*Consumer financing receivables are initially measured at fair value or fair value plus/minus transaction costs and income. At initial recognition, the fair value of consumer financing receivable represents the receivable deducted by unearned income.*

*Subsequently, consumer financing receivables are measured at amortised cost using the effective interest rate method net of unearned income on consumer financing and allowance impairment losses.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**p. Piutang pembiayaan konsumen (lanjutan)**

Pendapatan pembiayaan konsumen Entitas Anak yang belum diakui merupakan selisih antara jumlah keseluruhan pembayaran angsuran yang akan diterima dari konsumen dan jumlah pokok pembiayaan, yang diakui sebagai penghasilan sepanjang jangka waktu kontrak berdasarkan suatu tarif pengembalian menurut kontrak yang dihitung secara berkala atas nilai investasi bersih terhitung sejak pembiayaan konsumen dilakukan.

Penyelesaian kontrak sebelum masa pembiayaan konsumen berakhir diperlakukan sebagai pembatalan kontrak pembiayaan konsumen dan keuntungan atau kerugian yang timbul diakui sebagai laba/rugi periode berjalan.

Dalam pembiayaan bersama, Entitas Anak berhak menentukan tingkat bunga yang lebih tinggi kepada konsumen dibandingkan dengan tingkat bunga yang ditetapkan dalam perjanjian pembiayaan bersama dengan penyedia fasilitas pembiayaan bersama.

Piutang pembiayaan bersama "without recourse" disajikan di laporan posisi keuangan konsolidasian secara bersih. Pendapatan pembiayaan konsumen dan beban bunga yang terkait dengan pembiayaan bersama "without recourse" disajikan secara bersih sebagai laba/rugi.

Jaminan kendaraan yang dikuasai kembali oleh Entitas Anak dinyatakan berdasarkan nilai terendah antara nilai tercatat piutang pembiayaan konsumen atau nilai realisasi bersih. Selisih antara nilai tercatat dan nilai realisasi bersih dicatat sebagai cadangan kerugian penurunan nilai dan dibebankan sebagai laba/rugi. Dalam upaya penyelesaian piutang, konsumen memberi kuasa kepada Entitas Anak untuk menjual kendaraan ataupun melakukan tindakan lainnya bila terjadi wanprestasi terhadap perjanjian pembiayaan. Jika harga jual jaminan kendaraan lebih rendah dibandingkan dengan nilai saldo piutang pembiayaan, maka selisih tersebut dibebankan sebagai laba/rugi. Apabila harga jual jaminan kendaraan lebih tinggi dibandingkan dengan nilai saldo piutang pembiayaan, ditambah dengan biaya-biaya penarikan dan pemeliharaan jaminan maka selisih tersebut akan dikembalikan kepada konsumen.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**p. Consumer financing receivables (continued)**

*The Subsidiaries unearned consumer financing income is the difference between total installments to be received from customers and total financing which is recognised as earned income over the term of the contract based on a contract rate of return periodically on the net investment commencing at the time the consumer financing is executed.*

*Early termination is treated as a cancellation of an existing contract and the resulting gain or loss is charged as current period profit/loss.*

*For joint financing agreements, the Subsidiaries have the right to set higher interest rate to the consumer than stated in the joint financing agreement with the joint financing provider.*

*Joint financing receivables without recourse are presented on a net basis in the consolidated statement of financial position. Consumer financing income and interest expenses related to joint financing without recourse are presented on a net basis as profit/loss.*

*Net realisable value of repossessed vehicle obtained by the Subsidiaries are stated at the lower of related consumer financing receivables' carrying value or net realisable value of the repossessed assets. The difference between the carrying value and net realisable value is recorded as allowance for impairment losses and is charged as profit/loss. In case of default, the consumer gives the right to the Subsidiaries to sell repossessed assets or take any other actions to settle the outstanding consumer financing receivables. If the sale price of the repossessed vehicles is lower compared to the consumer financing receivable, then the difference is charged as profit/loss. If the sale price of the repossessed vehicles is higher compared to the consumer financing receivable, plus collection and main finance cost of reposed vehicles then the difference will be paid back to the consumers.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**q. Piutang sewa pembiayaan**

Piutang sewa pembiayaan Entitas Anak diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

Pada saat pengakuan awal, piutang sewa pembiayaan diukur pada nilai wajar atau nilai wajar ditambah/dikurangi biaya dan pendapatan transaksi. Selanjutnya, piutang sewa pembiayaan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Pendapatan sewa pembiayaan yang belum diakui merupakan selisih antara jumlah keseluruhan pembayaran angsuran yang akan diterima dengan jumlah pokok pembiayaan yang akan diakui sebagai penghasilan sesuai dengan jangka waktu kontrak dengan menggunakan metode tingkat suku bunga efektif.

Kontrak sewa pembiayaan yang dilakukan Entitas Anak dikategorikan sebagai 'direct financing lease' dan pendapatan sewa pembiayaan tersebut dilaporkan menurut metode pembiayaan. Dengan metode ini, kelebihan dari piutang sewa pembiayaan dan nilai sisa yang terjamin atas harga perolehan aset yang bersangkutan dicatat sebagai pendapatan sewa pembiayaan yang ditangguhkan, yang akan diakui sebagai pendapatan sesuai dengan jangka waktu kontrak sewa pembiayaan berdasarkan suatu tarif pengembalian konstan berkala atas nilai investasi bersih terhitung sejak sewa pembiayaan tersebut ditandatangani.

**r. Tagihan dan liabilitas akseptasi**

Tagihan akseptasi diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

Liabilitas akseptasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**s. Penyertaan**

Penyertaan merupakan penanaman dana dalam bentuk saham pada perusahaan nonpublik yang bergerak di bidang jasa keuangan untuk tujuan jangka panjang, yang dicatat pada nilai estimasinya yaitu harga perolehan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**q. Financing lease receivables**

*The Subsidiaries financing lease receivables are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

*Financing lease receivables are initially measured at fair value or fair value plus/minus transaction costs and transaction income. Subsequently, financing lease receivable is measured at amortised cost using the effective interest rate method. Unearned lease income is the difference between total installments to be received and total financing which is recognised as income over the term of the contract using effective interest rate.*

*The lease contracts entered into by the Subsidiaries are classified as direct financing leases and accordingly lease income is reported under the financing method. Under this method, the excess of gross lease receivables plus guaranteed residual value of the assets is recorded as unearned lease income, which is recognised as lease income over the term of the lease contracts at a constant periodic rate of return on the investment commencing in the month of the lease contract is executed.*

**r. Acceptance receivables and payables**

*Acceptance receivables are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

*Acceptance payables are classified as financial liabilities at amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities are measured at amortised cost.*

**s. Investments**

*Investments represent share investments in non-public companies engaged in the financial services industry held for the long term, which is recorded at estimated value being its acquisition cost.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**s. Penyertaan (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga menyajikan laporan keuangan tersendiri sebagai informasi tambahan (lihat Catatan 65). Sehingga sesuai dengan ketentuan PSAK 4, Bank CIMB Niaga mencatat investasi pada Entitas Anak dengan metode harga perolehan pada laporan keuangan tersendiri tersebut.

**t. Aset tetap dan penyusutan**

Tanah dan bangunan disajikan sebesar nilai wajar, dikurangi akumulasi penyusutan untuk bangunan dan akumulasi rugi penurunan nilai (jika ada). Penilaian terhadap tanah dan bangunan dilakukan oleh penilai independen eksternal. Penilaian atas aset tersebut dilakukan secara berkala (setiap 3 - 5 tahun) untuk memastikan bahwa nilai wajar aset yang direvaluasi tidak berbeda secara material dengan nilai tercatatnya. Akumulasi penyusutan pada tanggal revaluasi dieliminasi terhadap nilai tercatat bruto aset dan nilai netonya disajikan kembali sebesar nilai revaluasi aset tetap.

Selisih penilaian kembali aset tetap dikreditkan ke akun "cadangan revaluasi aset tetap" yang disajikan pada bagian ekuitas.

Aset tetap, selain tanah dan bangunan, diakui sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Harga perolehan mencakup semua pengeluaran yang terkait secara langsung dengan perolehan aset tetap.

Tanah tidak disusutkan.

Penyusutan aset tetap selain tanah dihitung dengan menggunakan metode garis lurus untuk mengalokasikan harga perolehan atau nilai setelah penilaian kembali mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut:

	<b>Tahun/Years</b>	<b>Tarif/Rates</b>	
Bangunan	20	5%	<i>Buildings</i>
Renovasi bangunan milik sendiri	5	20%	<i>Renovation of owned buildings</i>
Instalasi (listrik, penyejuk udara, telepon, telex)	5	20%	<i>Installations (electricity, air conditioning, telephone, telex)</i>
Perlengkapan dan perabot kantor	5	20%	<i>Office equipment and furniture</i>
Kendaraan bermotor	8	13%	<i>Motor vehicle</i>
Anjungan Tunai Mandiri (ATM)	10	10%	<i>Automatic Teller Machines (ATMs)</i>

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**s. Investments (continued)**

Bank CIMB Niaga presents separate financial statements as additional information (see Note 65). Therefore, in accordance with PSAK 4, Bank CIMB Niaga records investments in Subsidiaries using the cost method in those separate financial statements.

**t. Fixed assets and depreciation**

Land and buildings are presented at fair value less accumulated depreciation for buildings and accumulated impairment loss (if any). Valuation of land and buildings are performed by certified external independent valuers. Valuations are performed with sufficient regularity (every 3 - 5 years) to ensure that the fair value of revalued asset does not differ materially from its carrying amount. Any accumulated depreciation at the date of revaluation is eliminated against the gross carrying amount of the asset, and the net amount is restated to the revalued amount of the asset.

The difference resulting from the revaluation of such fixed assets is credited to the "reserve on revaluation of fixed asset" account presented in the equity section.

Fixed assets besides land and buildings are recognised at cost less accumulated depreciation.

Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of fixed assets.

Land is not depreciated.

Depreciation on fixed assets other than land are calculated on the straight-line method to allocate their cost or revalued amount to their residual values over their estimated useful lives as follows:

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**t. Aset tetap dan penyusutan (lanjutan)**

Apabila nilai tercatat aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, dengan menggunakan nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai pakai.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai perolehan dan akumulasi penyusutannya dihapuskan dari laporan keuangan konsolidasian. Keuntungan atau kerugian yang terjadi, diakui sebagai laba/rugi periode terjadinya. Untuk aset tetap yang direvaluasi, surplus revaluasi aset tetap selanjutnya dialihkan kepada saldo laba saat aset tersebut dihentikan pengakuannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan aset tetap ditentukan sebesar selisih antara jumlah hasil pelepasan neto, jika ada, dan jumlah tercatatnya.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dicatat sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset dikapitalisasi dan disusutkan.

Aset dalam penyelesaian merupakan aset yang masih dalam proses penyelesaian dan belum siap untuk digunakan, serta dimaksudkan untuk dipergunakan dalam kegiatan usaha. Aset ini dicatat sebesar biaya yang telah dikeluarkan.

**u. Aset takberwujud**

Aset takberwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset takberwujud terdiri dari perangkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residual ditelaah pada setiap akhir tahun pelaporan dan disesuaikan jika dianggap tepat. Masa manfaat perangkat lunak adalah lima hingga lima belas tahun. Metode amortisasi yang digunakan adalah garis lurus.

Tidak terdapat aset takberwujud yang tidak dapat diestimasi umur ekonomisnya.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**t. Fixed assets and depreciation (continued)**

*When the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount, which is determined as the higher of net selling price or value in use.*

*When assets are retired or disposed, their costs and the related accumulated depreciation are eliminated from the consolidated financial statements. The resulting gains or losses are recognised as related period's profit/loss. For revalued fixed assets, the revaluation surplus of fixed asset is subsequently transferred to retained earnings when the asset is derecognised. The gain or loss on derecognition of fixed asset is determined at the difference between the net disposal proceeds, if any, and their carrying amount.*

*Maintenance and repair cost are charged as an expense when incurred. Expenditure that extends the useful life of assets is capitalised and depreciated.*

*Assets in progress consist of assets that are still in progress of completion and not yet ready for use and are intended to be used in business activity. This account is recorded based on the amount paid.*

**u. Intangible assets**

*Intangible assets are recognised if, and if only when its cost can be measured reliably and it is probable that expected future benefits that are attributable to it will flow to the Bank. Intangible assets consist of computer software that are purchased by the Bank.*

*Software purchased by the Bank is recorded at cost less accumulated amortisation. Amortisation method, estimated useful life and residual value is reviewed at end of reporting period and adjusted if necessary. The useful lives of software is between five to fifteen years. The amortisation method used is straight line method.*

*There are no intangible assets which its economic life can not be estimated.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**v. Aset yang diambil alih**

Aset yang diambil alih (AYDA) adalah aset yang diperoleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, baik melalui pelelangan maupun diluar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual diluar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. AYDA merupakan jaminan kredit yang diberikan yang telah diambil alih sebagai bagian dari penyelesaian kredit yang diberikan. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki kebijakan untuk selalu berusaha menjual AYDA untuk menyelesaikan sisa kewajiban debitur.

AYDA diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi (*net realisable value*), yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan. Kelebihan saldo kredit yang diberikan yang belum dilunasi oleh peminjam di atas nilai dari AYDA, dibebankan terhadap cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan.

Biaya pemeliharaan atas AYDA yang terjadi setelah pengambilalihan atau akuisisi aset dibebankan sebagai laba/rugi pada saat terjadinya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset yang diambil alih diakui sebagai laba/rugi periode berjalan.

**w. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain**

Beban dibayar dimuka merupakan pembayaran kepada pihak lain yang telah dilakukan namun belum merupakan beban pada saat pembayaran dilakukan. Beban dibayar dimuka akan digunakan untuk aktivitas Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak di masa mendatang. Beban dibayar dimuka akan diakui sebagai beban pada saat diamortisasi sesuai dengan masa manfaatnya.

Termasuk dalam beban dibayar dimuka adalah beban asuransi dan beban sewa yang tidak memenuhi ketentuan PSAK 73 tentang sewa. Lihat catatan 2x untuk kebijakan akuntansi atas sewa.

Termasuk di dalam aset lain-lain antara lain adalah jaminan keanggotaan dan uang muka jaminan.

Jaminan keanggotaan dan uang muka jaminan dicatat sebesar harga perolehan dan diamortisasi berdasarkan masa berlakunya.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**v. Foreclosed assets**

*Foreclosed assets represent assets acquired by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, both from auction and non-auction based on voluntary transfer by the debtors or based on debtors' approval to sell without bidding the collateral where the debtors could not fulfill their obligations to Bank CIMB Niaga and Subsidiaries. Foreclosed assets represent loan collateral acquired in settlement of loans. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have policy to sell foreclosed assets to settle debtors' liabilities.*

*Foreclosed assets are recognised at their net realisable value. Net realisable value is the fair value of the foreclosed assets less estimated cost of liquidating the foreclosed assets. Any excess of the loan balance over the value of the foreclosed assets, which is not recoverable from the borrower, is charged to the allowance for impairment losses of loans and receivables.*

*Maintenance costs of foreclosed assets subsequent to the foreclosure or acquisition of the assets are charged as current year profit/loss as incurred. Gains or losses from sale of foreclosed assets are charged as current period profit/loss as incurred.*

**w. Prepaid expenses and other assets**

*Prepaid expenses are payments made to other parties but have not been recognised as expense at the time of payment. Prepaid expenses will be used for Bank CIMB Niaga's and Subsidiaries activities in the future. Prepaid expenses are recognised as expenses during the amortisation in accordance with the expected period of benefit.*

*Included in prepaid expenses are insurance expense and leases that not fulfill requirement of SFAS 73 (Leases). See note 2x for leases accounting policy.*

*Included in other assets are amongst others security and membership deposits.*

*Security and membership deposits are recorded based on cost and amortised based on the expected period of benefit.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**x. Sewa**

Kebijakan akuntansi sewa menggunakan model akuntansi penyewa tunggal dan mensyaratkan penyewa untuk mengakui aset dan liabilitas untuk semua sewa dengan pengecualian sewa jangka pendek dengan jangka waktu 12 bulan atau kurang tanpa opsi pembelian dan sewa dengan nilai rendah. Penyewa diharuskan untuk mengakui aset hak-guna yang mewakili haknya untuk menggunakan aset sewaan dan liabilitas sewa yang mewakili kewajibannya untuk melakukan pembayaran sewa.

Dampak penerapan PSAK 73 adalah Bank sebagai penyewa atas kontrak sewa properti. Bank menetapkan PSAK 73 secara *simplified approach* dalam melakukan transisi dan tidak melakukan penyajian kembali untuk informasi komparatif.

**Aset hak – guna**

Aset hak–guna pada awalnya diukur berdasarkan biaya yang terdiri dari:

- Jumlah pengukuran awal liabilitas sewa
- Nilai bersih dari setiap pembayaran sewa yang dilakukan pada/sebelum tanggal mulai sewa dengan aset insentif sewa yang diterima.
- Biaya langsung awal; dan
- Biaya penonaktifan atau pemulihan

Aset hak – guna yang bukan properti investasi selanjutnya diukur pada biaya perolehan, dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai (jika ada). Aset hak – guna pada umumnya disusutkan mana yang lebih singkat selama masa manfaat aset dan masa sewa pada basis garis lurus. Jika Bank yakin akan melakukan opsi pembelian, aset hak – guna disusutkan selama masa manfaat aset pendasar. Selain itu, aset hak – guna akan disesuaikan untuk pengukuran kembali liabilitas sewa tertentu. Aset hak – guna disajikan dalam pos yang sama dengan pos yang digunakan untuk menyajikan aset pendasar serupa jika aset tersebut dimiliki.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**x. Leases**

*Accounting policies for lease using a single lessee accounting model and requires a lessee to recognise assets and liabilities for all leases with the exemptions of short-term leases with tenor 12 months or less and the underlying asset without purchasing options is of low value. A lessee is required to recognise a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.*

*The impact of PSAK 73 at the Bank is where the Bank is a lessee in property lease contracts. The Bank has elected the simplified approach of transition and did not restate comparative information.*

**ROU assets**

*ROU assets are initially measured at cost comprising the following:*

- *The amount of the initial measurement of lease liability;*
- *Net value of any lease payments than made at or before the commencement date with any lease incentive received*
- *Any initial direct costs; and*
- *Decommissioning or restoration costs.*

*ROU assets that are not investment properties are subsequently measured at cost, less accumulated depreciation and impairment loss (if any). The ROU assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. If the Bank is reasonably certain to exercise a purchase option, the ROU asset is depreciated over the underlying asset's useful life. In addition, the ROU assets are adjusted for certain re-measurement of the lease liabilities. ROU assets are presented in the same item with item that are used to present the underlying asset as if those assets are owned.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**x. Sewa (lanjutan)**

**Liabilitas Sewa**

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa yang tidak dibayarkan pada tanggal tersebut.

Pembayaran sewa termasuk:

- Pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara substansi), dikurangi piutang insentif sewa;
- Jumlah yang diharapkan akan dibayarkan oleh Bank dengan jaminan nilai sisa;
- Harga pelaksanaan opsi pembelian dan perpanjangan jika Bank cukup yakin untuk menggunakan opsi tersebut; dan
- Pembayaran penalti untuk mengakhiri sewa, jika jangka waktu sewa mencerminkan Bank melaksanakan opsi tersebut.

Pembayaran sewa didiskontokan menggunakan tingkat bunga implisit. Jika tingkat bunga tersebut tidak dapat ditentukan, suku bunga pinjaman inkremental digunakan dalam menentukan tingkat diskonto yang merupakan tingkat bunga yang harus dibayar oleh Bank untuk meminjam dalam jangka waktu yang sama, dana yang diperlukan untuk memperoleh aset.

Pembayaran sewa dialokasikan antara pokok dan biaya keuangan. Biaya keuangan akan dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas yang tersisa untuk setiap periode.

Bank menyajikan liabilitas sewa sebagai item liabilitas lainnya dalam laporan posisi keuangan. Beban bunga atas liabilitas sewa disajikan sebagai bagian pendapatan bunga bersih dalam laporan laba rugi.

Aset bernilai rendah adalah sewa yang asetendasarnya bernilai dengan batasan materialitas yang dipakai adalah Rp 70. Yang dimaksud aset pendasar bernilai rendah adalah ketika lessee menilai aset pendasar berdasarkan nilai aset ketika aset tersebut baru, tanpa memperhatikan umur aset yang disewakan dan dilakukan atas dasar absolut. Penilaian tidak dipengaruhi oleh ukuran, sifat, atau keadaan lessee.

Pembayaran terkait dengan sewa jangka pendek dan semua sewa untuk aset bernilai rendah diakui berdasarkan metode garis lurus sebagai beban dalam laporan laba/rugi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**x. Leases (continued)**

**Lease Liabilities**

*Lease liabilities are initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date.*

*The lease payments include the followings:*

- *Fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentive receivable;*
- *Amounts expected to be payable by the Bank under residual value guarantees;*
- *The exercise price of a purchase and extension options if the Bank is reasonably certain to exercise that option; and*
- *Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Bank exercising that option.*

*Lease payments are discounted using the interest rate implicit. If that rate cannot be determined, an incremental borrowing rate is used in determining the discount rate which the interest rate that the Bank would have to pay to borrow over a similar term, the funds necessary to obtain the asset.*

*Lease payments are allocated between principal and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.*

*Bank presents the lease liabilities as an other liabilities in the statement of financial position. Interest expense on the lease liability is presented under net interest income in the statement of income.*

*Low-value assets are lease which the underlying assets is valued with a materiality threshold used of Rp 70. Underlying low-value assets are when lessee assesses the value of the underlying assets based on the value of new assets, regardless the age of the leased asset and is carried out on an absolute basis. Assessment is not affected by the size, nature or circumstances of the lessees.*

*Payments associated with short-term and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense min statement of profit/loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**y. Liabilitas segera**

Liabilitas segera adalah liabilitas Bank kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai dengan perjanjian yang ditetapkan sebelumnya.

Liabilitas segera disajikan sebesar biaya perolehan yang diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**z. Simpanan dari nasabah dan simpanan dari bank lain**

Simpanan dari nasabah adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (selain bank) kepada Bank CIMB Niaga berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Termasuk dalam pos ini adalah giro, tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito dan bentuk lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik di dalam maupun luar negeri, dalam bentuk giro, *interbank call money*, deposito berjangka, dan sertifikat deposito.

Simpanan dari nasabah dan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dan sebagian dari simpanan dari nasabah diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

**aa. Efek-efek yang diterbitkan**

Efek-efek yang diterbitkan adalah obligasi yang diterbitkan dan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi (lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi).

Biaya transaksi yang timbul sehubungan dengan penerbitan efek-efek dikurangkan dari hasil penerbitan efek-efek bersangkutan. Selisih antara hasil emisi bersih dengan nilai nominal obligasi diakui sebagai diskonto yang diamortisasi selama umur obligasi.

Sukuk Mudharabah yang diterbitkan disajikan sebesar nilai nominal. Biaya-biaya yang timbul dari penerbitan surat berharga dicatat sebagai beban yang ditangguhkan yang disajikan dalam akun "Aset lain-lain - lainnya" dan diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu surat berharga.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**y. Obligations due immediately**

*Obligations due immediately represent Bank liabilities to other parties that immediately paid in accordance with terms of the relevant agreements.*

*Obligations due immediately are presented at the amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost.*

**z. Deposits from customers and deposits from other banks**

*Deposits from customers are the funds placed by customers (excluding banks) with Bank CIMB Niaga based on fund deposit agreements. Included in this account are demand deposits, saving deposits, time deposits, certificates of deposits, and other forms which are similar.*

*Deposits from other banks represent liabilities to domestic and overseas banks, in the form of demand deposits, inter-bank call money, time deposits, and certificates of deposit.*

*Deposits from customers and other banks are classified as financial liabilities measured at amortised cost and some of deposits from customers are measured at fair value through profit or loss. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost and measured at fair value through profit or loss.*

**aa. Marketable securities issued**

*Marketable securities issued is the issuance of bond which is classified as financial liabilities measured at amortised cost (refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities at amortised cost).*

*Transaction cost in relation with the marketable securities issued is deducted from the related marketable securities issued. Any difference between bond issuance costs and nominal of bond is recognised as discount and will be amortised based on bond's period.*

*Sukuk mudharabah issued are stated at their nominal value. Issuance costs of the notes is recorded as deferred charges which presented under "Other Assets-others" and amortised using straight line method over the period of the notes.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ab. Pinjaman yang diterima dan pinjaman subordinasi**

Pinjaman yang diterima termasuk pinjaman yang diterima Entitas Anak dari berbagai bank dan institusi keuangan. Pinjaman subordinasi merupakan pinjaman yang diperoleh berdasarkan suatu perjanjian subordinasi, dimana kedudukan hak pemberi pinjaman subordinasi adalah lebih rendah daripada kedudukan hak pemberi pinjaman lain.

Pada pengukuran awal pinjaman diterima dan pinjaman subordinasi disajikan sebesar nilai wajar dikurangi dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan langsung dengan perolehan/penerbitan pinjaman dan obligasi subordinasi.

Pinjaman yang diterima dan pinjaman subordinasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi (lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi).

**ac. Pendapatan dan beban bunga**

Pendapatan bunga atas aset keuangan bank yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya perolehan diamortisasi dan beban bunga atas perolehan seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laba rugi berdasarkan suku bunga efektif.

Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari instrumen keuangan, atau bilamana tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank dan Entitas Anak mengestimasi arus kas dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut seperti pelunasan dipercepat, opsi beli (call option), dan opsi serupa lainnya, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa datang. Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi, dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ab. Borrowings and subordinated loans**

*Borrowings include borrowings received by Subsidiaries from various banks and financial institutions. A subordinated loan is a loan obtained under a subordinated agreement, where the position of the rights of the subordinated lender is lower than the position of the rights of other lenders."*

*Borrowings and subordinated loans are initially presented at fair value less directly attributable transaction costs.*

*Borrowings and subordinated loans are classified as financial liabilities measured at amortised cost (refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost).*

**ac. Interest income and expense**

*Interest income for financial assets held at either fair value through other comprehensive income or amortised cost and interest expense on all financial liabilities held at amortised cost are recognised in profit or loss using the effective interest method.*

*The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, Bank and Subsidiaries estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument for example, prepayment options, call option, and other similar options, but does not consider future credit losses. The calculation includes all fees, commissions, and other fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ac. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya amortisasi yang mengalami penurunan nilai setelah pengakuan awal (tahap 3) diakui berdasarkan suku bunga efektif kredit yang disesuaikan. Tingkat bunga ini dihitung dengan cara yang sama dalam perhitungan suku bunga efektif kecuali bahwa cadangan kerugian kredit ekspektasian sudah termasuk dalam arus kas ekspektasian. Oleh karenanya, pendapatan bunga diakui atas aset keuangan dalam klasifikasi biaya perolehan diamortisasi termasuk kerugian kredit ekspektasian. Dalam kondisi risiko kredit atas aset keuangan tahapan 3 mengalami perbaikan sehingga aset keuangan tidak lagi dipertimbangkan mengalami penurunan nilai, pengakuan pendapatan bunga dihitung berdasarkan nilai tercatat bruto aset keuangan.

Pendapatan syariah terdiri dari keuntungan murabahah, pendapatan ijarah muntahiyah bittamlik, bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah, serta pendapatan qardh.

Keuntungan murabahah dan pendapatan ijarah muntahiyah bittamlik diakui selama periode akad berdasarkan konsep akrual. Pendapatan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat diterima atau dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai porsi bagi hasil (nisbah) yang disepakati. Pendapatan dari qardh diakui pada saat diterima.

Hak pihak ketiga atas bagi hasil milik nasabah didasarkan pada prinsip mudharabah. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima. Pembagian laba dilakukan berdasarkan prinsip bagi hasil yaitu dihitung dari pendapatan yang diterima berupa laba bruto (*gross profit margin*).

**ad. Pendapatan provisi dan komisi**

Provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian kredit diakui sebagai bagian/(pengurang) dari biaya perolehan kredit dan akan diakui sebagai pendapatan bunga dengan cara diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atas suatu jangka waktu diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ac. Interest income and expense (continued)**

*Interest income for financial assets that are either held at fair value through other comprehensive income or amortised cost that have become credit impaired subsequent to initial recognition (stage 3) is recognised using the credit adjusted effective interest rate. This rate is calculated in the same manner as the effective interest rate except that expected credit losses are included in the expected cash flows. Interest income is therefore recognised on the amortised cost of the financial asset including expected credit losses. Should the credit risk on a stage 3 financial asset improve such that the financial asset is no longer considered credit impaired, interest income recognition reverts to a computation based on the rehabilitated the carrying value of the financial assets – gross.*

*Sharia income represents profit from murabahah, ijarah muntahiyah bittamlik income, mudharabah and musyarakah financing profit sharing income and qardh income.*

*Murabahah and ijarah muntahiyah bittamlik income is recognised over the period of the agreement based on accrual basis. Mudharabah and musyarakah income is recognised when cash is received or in a period where the right of revenue sharing is due based on agreed option. Qardh income is recognised upon receipt.*

*Third parties share on the return of fund owner's share is based on the principle of Mudharabah. The profit sharing is determined on a cash basis. Distribution of profit sharing is based on profit sharing principle which calculated from the gross profit.*

**ad. Fees and commissions income**

*Fees and commissions income directly related to lending activities, are recognised as a part/(deduction) of credit acquisition cost and will be recognised as interest income by amortising the carrying value of loan with effective interest rate method.*

*Fees and commissions income which are not related to lending activities on a specific period are recognised as revenues on the transaction.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ae. Pendapatan dan beban operasional lainnya**

**ae. Other operating income and expenses**

**Beban tenaga kerja**

Beban tenaga kerja meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, lembur, tunjangan, dan pelatihan.

**Personnel expenses**

*Personnel expenses include expenses related with salaries for employees, bonuses, overtime, allowances, and training.*

**Beban umum dan administrasi**

Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**General and administrative expenses**

*General and administrative expenses represent expenses which related to office activities and Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities.*

Seluruh pendapatan dan beban yang terjadi dibebankan sebagai laba/rugi pada saat terjadinya.

*All of these income and expenses are recorded as profit/loss when incurred.*

**af. Perpajakan**

**af. Taxation**

Beban pajak kini dihitung berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang secara substantif berlaku pada akhir periode pelaporan, di negara dimana perusahaan dan entitas anak beroperasi dan menghasilkan pendapatan kena pajak. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi di mana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

*The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the end of the reporting period in the countries where the company's subsidiaries and associates operate and generate taxable income. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provision where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.*

Pajak penghasilan tangguhan diakui sepenuhnya, dengan menggunakan metode liabilitas untuk semua perbedaan temporer yang berasal dari selisih antara dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas dengan nilai tercatatnya pada laporan keuangan konsolidasian.

*Deferred income tax is provided in full, using the liability method, on temporary differences which arise from the difference between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the consolidated financial statements.*

Pajak penghasilan tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak (dan hukum) yang sudah diberlakukan atau secara substantif berlaku pada akhir periode pelaporan dan diekspektasikan digunakan ketika aset pajak tangguhan yang berhubungan direalisasi atau liabilitas pajak tangguhan diselesaikan. Aset pajak tangguhan diakui hanya jika kemungkinan jumlah penghasilan kena pajak dimasa depan akan memadai untuk dikompensasi dengan perbedaan temporer yang masih dapat dimanfaatkan.

*Deferred income tax is determined using tax rates (and laws) that have been enacted or substantially enacted by the end of the reporting period and are expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled. Deferred tax assets are recognised only if it is probable that future taxable amounts will be available to utilise those temporary differences and losses.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**af. Perpajakan (lanjutan)**

Aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama. Aset pajak kini dan liabilitas pajak kini akan saling hapus ketika entitas memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara neto atau untuk merealisasikan dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Koreksi atas liabilitas pajak diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima, atau apabila diajukan keberatan dan/atau banding, maka koreksi diakui pada saat keputusan atas keberatan dan/atau banding tersebut diterima. Manajemen juga dapat membentuk pencadangan terhadap liabilitas pajak di masa depan sebesar jumlah yang diestimasikan akan dibayarkan ke kantor pajak jika berdasarkan evaluasi pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian terdapat risiko pajak yang probable. Asumsi dan estimasi yang digunakan dalam perhitungan pembentukan cadangan tersebut memiliki unsur ketidakpastian.

**ag. Imbalan kerja**

**Liabilitas pensiun**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki program-program pensiun sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berhubungan dengan ketenagakerjaan atau kebijakan yang ditetapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Program-program ini pada umumnya didanai melalui pembayaran kepada pengelola dana pensiun yang besarnya ditentukan dalam perhitungan aktuarial yang dilakukan secara berkala.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**af. Taxation (continued)**

*Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets and liabilities and when the deferred tax balances relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the entity has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.*

*Amendments to taxation obligations are recorded when an assessment is received or, if an objection and/or appealed against, when the result of the objection and/or appeal is determined. Management may also provide the provision for future tax liability at the estimated amount that will be payable to the tax office if there is a probable tax exposure, based on management's assessment as of the date of consolidated statement of financial position. Assumptions and estimation used in the calculation of provision may involve element of uncertainty.*

**ag. Employee benefits**

**Pension obligations**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have pension schemes in accordance with prevailing labor-related laws and regulations of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries policies. The schemes are generally funded through payments to trustee-administered funds as determined by periodic actuarial calculations.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ag. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas pensiun (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus menyediakan program pensiun dengan jumlah minimal tertentu sesuai dengan ketentuan UU terkait Ketenagakerjaan yang berlaku. Karena UU terkait Ketenagakerjaan menentukan rumus tertentu untuk menghitung jumlah minimal imbalan pensiun. Program pensiun manfaat pasti adalah program pensiun yang menentukan jumlah imbalan pensiun yang akan diberikan, biasanya didasarkan pada satu faktor atau lebih seperti usia, masa kerja atau jumlah kompensasi.

Liabilitas program pensiun imbalan pasti yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal laporan posisi keuangan dikurangi nilai wajar aset program, yang disesuaikan dengan keuntungan/kerugian aktuarial. Liabilitas imbalan pasti dihitung setiap tahun oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Nilai kini liabilitas imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas keluar di masa yang akan datang dengan menggunakan tingkat bunga Obligasi Pemerintah dalam mata uang yang sama dengan mata uang pensiun yang akan dibayarkan dan waktu jatuh tempo yang kurang lebih sama dengan waktu jatuh tempo pensiun yang bersangkutan.

Keuntungan dan kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial langsung diakui seluruhnya melalui pendapatan komprehensif lainnya pada saat terjadinya. Biaya jasa lalu diakui segera dalam laba rugi.

Keuntungan dan kerugian dari kurtailmen atau penyelesaian program manfaat pasti diakui di laba rugi ketika kurtailmen atau penyelesaian tersebut terjadi.

Kontribusi pegawai tidak berkaitan dengan jumlah tahun jasa sehingga Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengakui kontribusi pegawai sebagai pengurang biaya jasa pada periode berjalan.

**Liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya**

Bank CIMB Niaga memberikan imbalan kerja lainnya seperti cuti jangka panjang, *jubilee awards*, uang pisah, uang jasa, dan imbalan lainnya sesuai dengan yang ditentukan dalam Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ag. Employee benefits (continued)**

**Pension obligations (continued)**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are required to provide a minimum amount of pension benefits in accordance with the applicable Law related to Labor. Since the Law related to Labor sets the formula for determining the minimum amount of benefits. A defined benefit plan is a pension plan that defines an amount of pension benefit to be provided, usually as a function of one or more factors such as age, years of service or total compensation.*

*The liability recognised in the consolidated statement of financial position in respect of defined benefit pension plans is the present value of the defined benefit obligation at the statement of financial position's date less the fair value of plan assets, together with adjustments for unrecognised actuarial gains/losses. The defined benefit obligation is calculated annually by independent actuaries using the Projected Unit Credit method. The present value of the defined benefit obligation is determined by discounting the estimated future cash outflows using interest rates of Government Bonds that are denominated in the currency in which the pension will be paid, and that have terms to maturity approximating the terms of the related pension liability.*

*Actuarial gain and losses arising from experience adjustments and changes in actuarial assumption charged or credited to equity in other comprehensive income in the period in which they arise. Past-service cost are recognised immediately in profit or loss.*

*Gains or losses on the curtailment or settlement of a defined benefit plan are recognised in profit or loss when the curtailment or settlement occurs.*

*Employee's contribution does not relate to years of service and therefore Bank CIMB Niaga and Subsidiaries recognise the employee's contribution as deduction to the service cost in the current period.*

**Other long term benefit liabilities**

*Bank CIMB Niaga provides other benefits such as long service leave, jubilee awards, severance pay, service pay, and other benefits which is determined in compliance with the Labor Law.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ag. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya  
(lanjutan)**

Pesangon biaya imbalan ini dicadangkan sepanjang masa kerja karyawan. Liabilitas ini dinilai setiap tahun oleh aktuaris independen yang berkompeten.

**Pesangon pemutusan kontrak kerja**

Pesangon pemutusan kontrak terhutang ketika karyawan diberhentikan sebelum usia pensiun normal.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengakui pesangon pemutusan kontrak kerja ketika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menunjukkan komitmennya untuk memutuskan hubungan kerja dengan karyawan berdasarkan suatu rencana formal terperinci yang kecil kemungkinannya untuk dibatalkan. Pesangon yang akan dibayarkan dalam waktu lebih dari 12 (dua belas) bulan setelah tanggal laporan posisi keuangan didiskontokan untuk mencerminkan nilai kini.

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham**

Bank CIMB Niaga dan CIMB Group Holdings Berhad memberikan opsi kepada manajemen dan karyawan yang berhak.

Nilai wajar opsi yang diberikan diakui sebagai beban dan dengan peningkatan pada ekuitas. Jumlah nilai yang harus dibebankan ditentukan dengan mengacu kepada nilai wajar opsi yang diberikan:

- termasuk kinerja pasar (misalnya, harga saham entitas);
- tidak termasuk dampak dari jasa dan kondisi *vesting* yang tidak dipengaruhi kinerja pasar (misalnya, profitabilitas, target pertumbuhan penjualan dan tetap menjadi karyawan perusahaan selama periode waktu tertentu); dan
- termasuk dampak dari kondisi *non-vesting*.

Syarat jasa dan syarat yang tidak dipengaruhi kinerja pasar dimasukkan di dalam asumsi mengenai jumlah opsi yang diharapkan akan *vest*. Jumlah beban diakui selama periode *vesting*, yaitu periode dimana seluruh kondisi *vesting* tertentu telah terpenuhi.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ag. Employee benefits (continued)**

**Other long term benefit liabilities (continued)**

*The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment. These obligations are determined annually by independent qualified actuaries.*

**Termination benefits**

*Termination benefits are payable whenever an employee's employment is terminated before the normal retirement age.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries recognise termination benefits when it is demonstrably committed to terminate the employment of current employees according to a detailed formal plan which has small probability to withdraw. Benefits, due more than 12 (twelve) months after statement of financial position's date are discounted to present value.*

**Management equity scheme and equity ownership plan**

*Bank CIMB Niaga and CIMB Group Holdings Berhad provided options to eligible management and employees.*

*The fair value of the options is recognised as an expense with a corresponding increase in equity. The total amount to be expensed is determined by reference to the fair value of the options granted:*

- *including any market performance conditions (for example, an entity's share price);*
- *excluding the impact of any service and nonmarket performance vesting conditions (for example, profitability, sale growth targets and remaining an employee of the entity over a specified time period); and*
- *including the impact of any non-vesting conditions.*

*Non-market performance and service conditions are included in assumptions about the number of options that are expected to vest. The total expense is recognised over the vesting period, which is the period over which all of the specified vesting conditions are to be satisfied.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ag. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham**

Setiap akhir periode pelaporan, Bank merevisi estimasi jumlah opsi yang diharapkan vest berdasarkan syarat jasa. Selisih antara estimasi revisian dengan jumlah estimasi sebelumnya, jika ada, diakui dalam laporan laba rugi, dengan penyesuaian pada sisi ekuitas.

Ketika opsi dieksekusi, Bank menerbitkan sejumlah saham baru atau menerbitkan kembali saham treasurnya (jika ada). Nilai kas yang diterima dikurangi dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan dikreditkan ke modal saham (nilai nominal) dan agio saham.

**Tantiem**

Bank CIMB Niaga mencatat tantiem dengan menggunakan basis akrual dan membebankannya pada laporan laba rugi konsolidasian.

**ah. Laba per saham**

Labanya per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada periode yang bersangkutan.

Labanya per saham dilusi dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham yang beredar ditambah dengan rata-rata tertimbang jumlah saham yang akan diterbitkan atas konversi efek yang berpotensi saham yang bersifat dilutif.

**ai. Transaksi dengan pihak berelasi**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan transaksi dengan pihak berelasi. Sesuai dengan PSAK No. 7 (revisi 2015) tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Berelasi", yang dimaksud dengan pihak yang berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas pelapor sebagai berikut:

- a. Orang atau anggota keluarga terdekatnya berelasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
  - i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama terhadap entitas pelapor;
  - ii. memiliki pengaruh signifikan terhadap entitas pelapor; atau
  - iii. personal manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk pelapor.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ag. Employee benefits (continued)**

**Management equity scheme and equity ownership plan**

At the end of each reporting period, the Bank revises its estimates of the number of options that are expected to vest based on the service vesting conditions. It recognises the impact of the revision to original estimates, if any, in profit or loss, with a corresponding adjustment to equity.

When the options are exercised, the Bank issues new shares or reissues its treasury shares (if any). The proceeds received, net of any directly attributable transaction costs, are credited to share capital (nominal value) and share premium.

**Tantiem**

Bank CIMB Niaga records tantiem using the accrual basis and charges it to the consolidated statement of profit or loss.

**ah. Earnings per share**

Basic earnings per share is computed by dividing net income with the weighted average number of common shares outstanding during the period.

Diluted earnings per share is calculated by dividing net income by the weighted average number of shares outstanding plus the weighted average number of shares outstanding which would be issued on the conversion of the dilutive potential shares.

**ai. Transactions with related parties**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have transactions with related parties. In accordance with SFAS No.7 (revised 2015) regarding "Related Party Disclosure", the meaning of a related party is a person or entity that is related to a reporting entity as follow:

- a. A person or a close member of that person's family is related to a reporting entity if that person:
  - i. has control or joint control over the reporting entity;
  - ii. has significant influence over the reporting entity; or
  - iii. is member of the key management personnel of the reporting entity or a parent of the reporting entity.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ai. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)**

- b. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi hal-hal sebagai berikut:
- i. entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lain);
  - ii. suatu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama bagi entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, di mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
  - iii. kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
  - iv. suatu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga;
  - v. entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari suatu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor;
  - vi. entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam butir (a);
  - vii. orang yang diidentifikasi, dalam butir (a) (i) memiliki pengaruh signifikan terhadap entitas atau anggota manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas); atau
  - viii. entitas, atau bagian dari grup dimana entitas merupakan anggotanya, menyediakan personal manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada pemegang saham dari entitas pelaporan.

Jenis transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian.

**aj. Saham treasury**

Ketika Bank membeli modal saham ekuitas Bank (saham treasury), imbalan yang dibayar, termasuk biaya tambahan yang secara langsung dapat diatribusikan (dikurangi pajak penghasilan) dikurangkan dari ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik ekuitas Bank sampai saham tersebut dibatalkan atau diterbitkan kembali.

Ketika saham tersebut selanjutnya diterbitkan kembali, imbalan yang diterima, dikurangi biaya tambahan transaksi yang terkait dan dampak pajak penghasilan yang terkait dimasukkan pada ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik ekuitas Bank.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ai. Transactions with related parties (continued)**

- b. An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies:
- i. the entity and the reporting entity are member of the same the company (which means that each parent, subsidiaries, and fellow subsidiaries is related to the others);
  - ii. one entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of member of a company of which the other entity is a member);
  - iii. both entities are joint ventures of the same third party;
  - iv. one entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity;
  - v. the entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity or an entity related to the reporting entity;
  - vi. the entity controlled or jointly controlled by a person identified in (a);
  - vii. a person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personel of the entity (or of a parent of the entity); or
  - viii. the entity, or any member of a group of which it is a part, provides key management personnel services to the reporting entity or to the parent of the reporting entity.

The nature of transactions and balances of accounts with related parties are disclosed in the notes to the consolidated financial statements.

**aj. Treasury shares**

When any Bank purchases the Bank's equity share capital (treasury shares), the consideration paid, including any directly attributable incremental cost (net of income taxes) is deducted from equity attributable to the Bank's equity holders until the shares are cancelled or reissued.

Where such ordinary shares are subsequently reissued, any consideration received, net of any directly attributable incremental transaction costs and the related income tax effects, is included in equity attributable to the Bank's equity holders

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ak. Pelaporan segmen**

Sebuah segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

- a. yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban yang terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- b. hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh manajemen untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- c. tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Bank CIMB Niaga menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2015), sebuah segmen usaha adalah sekelompok aset dan operasi yang menyediakan barang atau jasa yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen usaha lainnya.

Sebuah segmen geografis menyediakan jasa di dalam lingkungan ekonomi tertentu yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen operasi lainnya yang berada dalam lingkungan ekonomi lain. Bank CIMB Niaga melaporkan informasi segmen sekunder berdasarkan daerah Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Indonesia Timur, dan Sumatera.

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG PENTING**

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan konsolidasian dimana dibutuhkan pertimbangan manajemen dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitas.

Manajemen membuat estimasi dan asumsi yang berimplikasi pada pelaporan nilai aset dan liabilitas atas tahun keuangan satu tahun kedepan. Semua estimasi dan asumsi yang diharuskan oleh PSAK adalah estimasi terbaik yang didasarkan pada standar yang berlaku. Estimasi dan pertimbangan dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu dan faktor-faktor lain termasuk harapan atas kejadian yang akan datang.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ak. Segment reporting**

*An operating segment is a component of entity which:*

- a. involves with business activities to generate income and expenses (include income and expenses relating to the transactions with other components with the same entity);*
- b. operations result is observed regularly by management to make decisions regarding the allocation of resources and to evaluate the works; and*
- c. separated financial information is available.*

*Bank CIMB Niaga presents operating segments based on the information that internally is provided to the chief operating decision maker. Under SFAS 5 (Revised 2015), a business segment is a group of assets and operations engaged in providing products or services that are subject to risks and returns that are different from those of other business segments.*

*A geographical segment is engaged in providing services within a particular economic environment that are subject to risks and return that are different from those of segments operating in other economic environments. Bank CIMB Niaga reports the secondary segment information based on Jakarta, West Java, Central Java, East Java, East Indonesia, and Sumatera.*

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS**

*Certain estimates and assumption are made in the presentation of the consolidated financial statements. These often require management judgement in determining the appropriate methodology for valuation of assets and liabilities.*

*Management makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities within the next financial year. All estimates and assumptions required in conformity with SFAS are best estimates undertaken in accordance with the applicable standard. Estimates and judgements are evaluated on a continuous basis, and are based on past experience and other factors, including expectations with regard to future events.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

Walaupun estimasi dan asumsi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan estimasi dan asumsi semula.

**a. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan**

Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dievaluasi penurunan nilainya sesuai dengan Catatan 2h.

Kondisi spesifik penurunan nilai *counterparty* dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dievaluasi secara individu berdasarkan estimasi terbaik manajemen atas nilai kini arus kas yang diharapkan akan diterima. Dalam mengestimasi arus kas tersebut, manajemen membuat pertimbangan tentang situasi keuangan *counterparty* dan nilai realisasi bersih dari setiap agunan. Setiap aset yang mengalami kerugian penurunan nilai dinilai sesuai dengan manfaat yang ada dan strategi penyelesaian serta estimasi arus kas yang diperkirakan dapat diterima, disetujui secara independen oleh Manajemen Risiko.

Guna membuat estimasi cadangan yang diperlukan, asumsi dibuat untuk menentukan kerugian yang melekat dan untuk menentukan parameter input yang diperlukan berdasarkan pengalaman masa lalu dan kondisi ekonomi saat ini.

Keakuratan penyisihan tergantung pada seberapa baik estimasi arus kas masa depan untuk cadangan *counterparty* tertentu dan asumsi model dan parameter yang digunakan dalam menentukan cadangan kolektif.

**b. Menentukan nilai wajar instrumen keuangan**

Dalam menentukan nilai wajar aset keuangan dan liabilitas yang tidak mempunyai harga pasar, Bank CIMB Niaga menggunakan teknik penilaian seperti yang dijelaskan dalam Catatan 2f untuk instrumen keuangan yang jarang diperdagangkan dan memiliki informasi harga yang terbatas, nilai wajar yang kurang objektif dan membutuhkan berbagai tingkat penilaian tergantung pada likuiditas, konsentrasi, faktor ketidakpastian pasar, asumsi harga, dan risiko lainnya.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

*Although these estimates and assumptions are based on management's best knowledge of current events and activities, actual result may differ from those estimates and assumptions.*

**a. Allowance for impairment losses of financial  
assets**

*Financial assets accounted for at amortised cost are evaluated for impairment on a basis described in Note 2h.*

*The specific counterparty conditions in determining impairment amount of the financial assets is evaluated individually and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, management makes judgements about the counterparty's financial situation and the net realisable value of any underlying collateral. Each impairment asset is assessed on its merits and the workout strategy and estimated cash flows considered recoverable, are independently approved by the Risk Management.*

*In order to estimate the required allowance, assumptions are made to define the way inherent losses are modelled and to determine the required input parameters, based on historical experience and current economic conditions.*

*The accuracy of the allowances depends on how well the estimation of future cash flows for specific counterparty allowances and the model assumptions and parameters used in determining collective allowances.*

**b. Determining fair values of financial instruments**

*In determining the fair value for financial assets and financial liabilities for which there is no observable market price, Bank CIMB Niaga uses the valuation techniques as described in Note 2f for financial instruments that are traded infrequently and have a lack of price transparency, less objectivity in fair value and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions, and other risks.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**c. Imbalan pensiun**

Manfaat pensiun tergantung pada beberapa faktor yang ditentukan dengan dasar aktuarial berdasarkan beberapa asumsi. Asumsi yang digunakan untuk menentukan biaya (penghasilan) pensiun neto mencakup tingkat diskonto, asumsi yang digunakan dalam menentukan biaya/ (pendapatan) untuk imbalan kerja karyawan antara lain tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji di masa datang, tingkat pengembalian investasi, tingkat pengunduran diri, tingkat mortalita dan lain-lain. Perubahan asumsi ini akan mempengaruhi jumlah tercatat liabilitas pensiun.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan tingkat diskonto yang sesuai pada akhir periode pelaporan, yakni tingkat suku bunga yang harus digunakan untuk menentukan nilai kini arus kas keluar masa depan estimasian yang diharapkan untuk menyelesaikan liabilitas pensiun. Dalam menentukan tingkat suku bunga yang sesuai, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan tingkat suku bunga obligasi pemerintah yang didenominasikan dalam mata uang imbalan akan dibayar dan memiliki jangka waktu yang serupa dengan jangka waktu liabilitas pensiun yang terkait.

Tingkat kenaikan gaji per tahun didasarkan pada informasi historis atas tingkat kenaikan gaji sebelumnya, tingkat inflasi dan masa kerja.

Asumsi tingkat mortalitas telah didasarkan pada tabel mortalita terbaru yang dihitung dengan menggunakan metode aktuarial yang diterima secara umum.

Tingkat pengembalian investasi didasarkan pada informasi historis dan proyeksi pasar ke depan.

Asumsi tingkat pengunduran diri didasarkan pada informasi historis.

**d. Pajak penghasilan**

Pertimbangan signifikan diperlukan dalam menentukan provisi perpajakan.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan provisi perpajakan berdasarkan estimasi atas kemungkinan adanya tambahan beban pajak. Jika hasil akhir dari hal ini berbeda dengan jumlah yang dicatat semula, maka perbedaan tersebut akan berdampak terhadap laba/rugi.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**c. Pension benefits**

*The present value of the pension obligations depends on a number of factors that are determined on an actuarial basis using a number of assumptions. The assumptions used in determining the net cost (income) for pensions include the discount rate, the assumptions used in determining the net cost / (income) for employee's benefit included the discount rate, salary increment rate, expected return on investments, resignation rate, mortality rate and others. Any changes in these assumptions will impact the carrying amount of pension obligations.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries determine the appropriate discount rate at the end of each reporting period. This is the interest rate that should be used to determine the present value of estimated future cash outflows expected to be required to settle the pension obligations. In determining the appropriate discount rate, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries considers the interest rates of government bonds that are denominated in the currency in which the benefits will be paid and that have terms to maturity approximating the terms of the related pension obligation.*

*Annual salary increment rate is determined based on historical information of previous salary increment rate, inflation rate and length of service.*

*Mortality rate assumption is based on the latest mortality table which is calculated using actuarial method that is generally accepted.*

*Expected rate of return on investment is based on historical information and future market projections.*

*Resignation rate assumption is based on historical information.*

**d. Income taxes**

*Significant judgement is required in determining the provision for taxes.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries provide for tax provision based on estimates whether the additional taxes will be due. Where the final tax outcome of these matters is different from the amounts that were initially recorded, such differences will impact the profit/loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**e. Cadangan kompensasi berbasis saham**

**e. Share-based compensation reserve**

Nilai wajar opsi yang diberikan:

- termasuk kondisi kinerja pasar (misalnya, harga saham entitas);
- tidak termasuk dampak dari jasa dan kondisi *vesting* yang tidak dipengaruhi kinerja pasar (misalnya, profitabilitas, target pertumbuhan penjualan dan tetap menjadi karyawan perusahaan selama periode waktu tertentu); dan
- termasuk dampak dari kondisi *non-vesting*.

The fair value of the options granted:

- including any market performance conditions (for example, an entity's share price);
- excluding the impact of any service and nonmarket performance vesting conditions (for example, profitability, sale growth targets and remain as employee of the entity over a specified time period); and
- including the impact of any non-vesting conditions.

Syarat jasa dan syarat yang tidak dipengaruhi kinerja pasar dimasukkan di dalam asumsi mengenai jumlah opsi yang diharapkan akan vest.

Non-market performance and service conditions are included in assumptions about the number of options that are expected to vest.

**4. KAS**

**4. CASH**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Rupiah	4,172,707	4,161,505	5,090,045	Rupiah
Mata uang asing				Foreign currencies
Dolar Amerika Serikat	181,600	257,029	262,734	United States Dollar
Dolar Singapura	68,538	99,219	59,186	Singapore Dollar
Euro	28,354	126,456	147,945	Euro
Dolar Australia	25,150	46,313	95,502	Australian Dollar
Dolar Hongkong	22,489	17,188	2,526	Hongkong Dollar
Riyal Saudi Arabia	14,356	12,417	7,948	Saudi Arabian Riyal
Lain-lain	35,016	57,157	27,179	Others
	<u><b>4,548,210</b></u>	<u><b>4,777,284</b></u>	<u><b>5,693,065</b></u>	

Kas dalam mata uang asing lain-lain terdiri dari Yen Jepang, Franc Swiss, Pound Sterling Inggris, Dolar Selandia Baru, Yuan China, Ringgit Malaysia, Baht Thailand dan Dolar Kanada

Cash in other foreign currencies are denominated in Japanese Yen, Swiss Franc, Great Britain Pound Sterling, New Zealand Dollar, Chinese Yuan, Malaysian Ringgit, Thailand Baht and Canadian Dollar.

Pada tanggal 31 Desember 2021 saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada ATM (Anjungan Tunai Mandiri)/CDM (Cash Deposit Machine) berjumlah Rp 604.755 (2020: Rp 715.499; 2019: Rp 839.343).

As at 31 December 2021 the Rupiah balance includes cash in ATMs (Automatic Teller Machines)/CDM (Cash Deposit Machine) amounted to Rp 604,755 (2020: Rp 715,499; 2019: Rp 839,343).

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA**

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Rupiah	7,512,151	5,042,430	8,321,615	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,778,893	1,179,462	3,074,080	United States Dollar
	<u><b>9,291,044</b></u>	<u><b>6,221,892</b></u>	<u><b>11,395,695</b></u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, di dalam giro pada Bank Indonesia terdapat giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 3.132.504 (2020: Rp 1.318.516; 2019: Rp 1.738.386).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 Giro Wajib Minimum (GWM) dalam mata uang Rupiah dan Valuta Asing adalah:

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

As at 31 December 2021, current accounts with Bank Indonesia include current account based on sharia banking principle amounted to Rp 3,132,504 (2020: Rp 1,318,516; 2019: Rp 1,738,386).

As at 31 December 2021, 2020, and 2019 the Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Currencies are:

	2021	2020	2019	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	2.96%	2.36%	4.92%	Daily -
- Rata-rata	5.53%	3.16%	6.10%	Average -
Penyangga Likuiditas Makroprudensial	26.44%	25.98%	10.78%	Macroprudential Liquidity Buffer
Rasio Intermediasi Makroprudensial	70.69%	82.93%	92.14%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	4.07%	4.05%	8.12%	Daily -
- Rata-rata	4.03%	4.05%	8.08%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	5.79%	3.58%	4.64%	Daily -
- Rata-rata	4.53%	3.29%	4.57%	Average -
Rasio Intermediasi Makroprudensial	86.40%	76.83%	84.58%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.24%	1.77%	1.85%	Minimum Statutory Reserve

GWM adalah jumlah dana minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia, sedangkan Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) adalah cadangan likuiditas minimum dalam Rupiah yang wajib dipelihara oleh Bank berupa Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Utang Negara (SUN), dan/atau Surat Berharga Negara (SBN). Giro RIM (atau dahulu disebut dengan GWM Loan to Funding Ratio (LFR)) adalah tambahan simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia.

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, GWM Bank CIMB Niaga baik untuk yang Konvensional maupun Unit Usaha Syariah dan untuk Rupiah maupun Valuta Asing masing-masing telah dihitung sesuai dengan dan telah memenuhi ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia dan Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia.

Minimum Statutory Reserve is a minimum reserve that should be maintained by Bank in the current accounts with Bank Indonesia, while Macroprudential Liquidity Buffer (PLM) is a minimum reserve in Rupiah that should be maintained by Bank which comprises of Bank Indonesia Certificates (SBI), Bank Indonesia Certificates Deposits (SDBI), Government Debenture Debt (SUN), and/or Government Commercial Notes (SBN). Macroprudential Intermediation Ratio (RIM) (or previously known as Loan to Funding Ratio Minimum Statutory Reserve - LFR) is the additional reserve that should be maintained by the Bank in the form of current accounts with Bank Indonesia.

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga's Minimum Statutory Reserves for both Conventional and Sharia Business Units and for Rupiah and Foreign Exchange have been calculated in accordance with and have complied with the provisions of Bank Indonesia Regulations and the Regulations of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Peraturan yang dimaksud adalah Peraturan Bank Indonesia No. 20/3/PBI/2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif pada tanggal 16 Juli 2018 yang telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No. 23/16/PBI/2021 yang efektif pada tanggal 21 Desember 2021, dan juga Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 20/10/PADG/2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif pada tanggal 16 Juli 2018 yang telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 23/27/PADG/2021 yang efektif pada tanggal 21 Desember 2021. Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, GWM yang harus dipenuhi adalah sebagai berikut:

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

The regulation referred to is Bank Indonesia Regulation No. 20/3/PBI/2018 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Islamic Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 16 July 2018 where the regulation has undergone several amendments, the latest amendment is contained in the Bank Indonesia Regulation No. 23/16/PBI/2021 effective on 21 December 2021, and also Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 20/10/PADG/2018 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 16 July 2018 where the regulation has undergone several amendments, the latest amendment is contained in the Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 23/27/PADG/2021 effective on 21 December 2021. Based on these regulations, the Statutory Reserves that must be met are as follows:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.50%	0.50%	3.00%	Daily -
- Rata-rata	3.00%	3.00%	3.00%	Average -
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	2.00%	2.00%	6.00%	Daily -
- Rata-rata	2.00%	2.00%	2.00%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.50%	0.50%	1.50%	Daily -
- Rata-rata	3.00%	3.00%	3.00%	Average -
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.00%	1.00%	1.00%	Minimum Statutory Reserve

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, PLM dan RIM Bank CIMB Niaga telah dihitung sesuai dengan ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia No. 20/4/PBI/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif tanggal 3 April 2018 dimana peraturan tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No. 23/17/PBI/2021 yang efektif tanggal 21 Desember 2021, dan juga Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 21/22/PADG/2019 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif tanggal 28 November 2019 dimana peraturan tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 23/7/PADG/2021 yang efektif tanggal 1 Mei 2021.

Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, PLM yang harus dipenuhi adalah sebesar 4% untuk posisi 31 Desember 2019 dan 6% untuk posisi 31 Desember 2020 dan 2021. Untuk RIM, per 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, batas bawah adalah sebesar 84% dan batas atas adalah sebesar 94% dengan KPMM Insentif sebesar 14%.

Untuk 31 Desember 2020, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 82,93%, dimana berada dibawah batas bawah. Sesuai dengan Siaran Pers BI No. 22/30/Dkom, untuk mendukung upaya pemulihan ekonomi nasional dari dampak COVID-19, Bank Indonesia akan meningkatkan pelonggaran moneter melalui instrumen kuantitas (*quantitative easing*) yang diantaranya tidak memberlakukan kewajiban tambahan Giro Wajib Minimum untuk pemenuhan RIM baik terhadap Bank Umum Konvensional maupun Bank Umum Syariah/Unit Usaha Syariah untuk periode 1 (satu) tahun, mulai berlaku 1 Mei 2020.

Untuk 31 Desember 2021, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 70,69%, dimana berada dibawah batas bawah. Atas hal tersebut, Bank CIMB Niaga telah melakukan penyetoran Giro RIM ke Bank Indonesia sesuai dengan peraturan yang berlaku.

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

As of 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga's PLM and RIM have been calculated in accordance with the provisions of Bank Indonesia Regulation No. 20/4/PBI/2018 concerning Macroprudential Intermediation Ratios and Macroprudential Liquidity Buffers for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 3 April 2018 where the regulation has undergone several changes, the latest amendment is contained in Bank Indonesia Regulations No. 23/17/PBI/2021 effective on 21 December 2021, and also Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 21/22/PADG/2019 concerning Macroprudential Intermediation Ratios and Macroprudential Liquidity Buffers for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 28 November 2019 where the regulation has undergone several changes, the latest amendment is contained in the Regulations of Member of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 23/7/PADG/2021 effective on 1 May 2021.

Based on these regulations, the PLM that must be fulfilled is 4% for the position as of 31 December 2019 and 6% for the position as of 31 December 2020 and 2021. For RIM, as of 31 December 2021, 2020, and 2019, the lower limit is 84% and the upper limit is 94% with CAR Incentive of 14%.

For 31 December 2020, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM is 82.93%, which is below the lower limit. In accordance with BI Press Release No. 22/30/Dkom, to support the efforts to recover the national economy from the impact of COVID-19, Bank Indonesia will increase monetary easing through quantitative easing, which among others does not impose additional minimum statutory reserves to fulfill the RIM for Conventional Commercial Banks and Sharia Commercial Banks/Sharia Business Units for a period of 1 (one) year, starting from 1 May 2020.

For 31 December 2021, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM is 70.69%, which is below the lower limit. For this matter, Bank CIMB Niaga has deposited the RIM Reserve to Bank Indonesia in accordance with the applicable regulations.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**6. GIRO PADA BANK LAIN**

**6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currency**

	2021	2020	2019	
Rupiah	23,544	568,188	245,221	<b>Rupiah</b>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Euro	910,086	628,682	521,454	Euro
Dolar Australia	617,003	659,421	250,504	Australian Dollar
Dolar Singapura	523,452	321,622	525,535	Singapore Dollar
Yen Jepang	259,772	266,549	192,130	Japanese Yen
Dolar Amerika Serikat	176,660	985,709	191,383	United States Dollar
Pound Sterling Inggris	139,658	113,839	81,505	Great Britain Pound Sterling
Dolar Selandia Baru	43,251	41,699	40,083	New Zealand Dollar
Yuan Cina	43,035	45,127	36,513	China Yuan
Ringgit Malaysia	25,029	22,481	16,217	Malaysian Ringgit
Franc Swiss	25,192	11,780	20,706	Swiss Franc
Dolar Kanada	22,268	9,191	5,936	Canadian Dollar
Lain-lain	14,038	23,199	35,008	Others
	<b>2,822,988</b>	<b>3,697,487</b>	<b>2,162,195</b>	

Termasuk dalam lain-lain adalah mata uang asing dalam Riyal Arab Saudi, Dolar Hongkong dan Baht Thailand.

*Included in others are foreign currencies denominated in Saudi Arabian Riyal, Hongkong Dollar and Thailand Baht.*

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**b. By transactions with related party and third party**

Giro pada bank lain dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49.

*Current accounts with other banks from related parties are disclosed in Notes 49.*

**c. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**c. By collectability and staging**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, seluruh giro pada bank lain digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

*As at 31 December 2021, 2020, and 2019, all current accounts with other banks were classified as pass and stage 1.*

**d. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**d. Allowance for impairment losses**

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas giro pada bank lain sehingga tidak diperlukan cadangan kerugian penurunan nilai.

*Management believes that there is no impaired current account with other banks therefore no allowance for impairment losses is needed.*

**e. Berdasarkan jatuh tempo**

**e. By maturity date**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 56.

*Information in respect of maturities is disclosed in Note 56.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan nama bank**

**a. By type, currency, and bank's name**

	2021	2020	2019	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)</b>				<b>Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)</b>
Bank Indonesia	10,600,121	5,000,834	5,855,219	Bank Indonesia
<b>Call Money</b>				<b>Call Money</b>
PT Bank Bukopin Tbk	609,786	1,212,561	-	PT Bank Bukopin Tbk
PT Bank Mega Tbk	-	-	100,000	PT Bank Mega Tbk
Jumlah Rupiah	11,209,907	6,213,395	5,955,219	Total Rupiah
<b>Mata Uang Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
<b>Deposito Berjangka</b>				<b>Time deposits</b>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank Indonesia	18,984,331	7,067,150	5,039,347	Bank Indonesia
<b>Call Money</b>				<b>Call Money</b>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank of New York, NY	86,724	-	186,477	Bank of New York, NY
Indover Bank	8,064	7,949	9,735	Indover Bank
Citibank, NY	-	-	92,917	Citibank, NY
PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	-	-	69,413	PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
Wells Fargo Bank NA, NY	31,355	-	66,636	Wells Fargo Bank NA, NY
<b>Dolar Australia</b>				<b>Australian Dollar</b>
Credit Industriel Et Commercial	-	-	340,388	Credit Industriel Et Commercial
Ing Bank NV	-	-	272,311	Ing Bank NV
<b>Yuan Cina</b>				<b>Chinese Yuan</b>
Bank of China	33,536	53,756	49,855	Bank of China
<b>Dolar Singapura</b>				<b>Singaporean Dollar</b>
PT Bank Nationalnobu Tbk	-	-	51,575	PT Bank Nationalnobu Tbk
Jumlah Mata Uang Asing	19,144,010	7,128,855	6,178,654	Total Foreign Currencies
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,132)	(8,100)	(29,143)	Allowance for impairment losses
	<b>30,345,785</b>	<b>13,334,150</b>	<b>12,104,730</b>	

Pada tanggal 31 Desember 2021, penempatan yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 9.025.830 (2020: Rp 5.000.834; 2019: Rp 4.271.930).

As at 31 December 2021, placement on sharia banking principle amounted to Rp 9,025,830 (2020: Rp 5,000,834; 2019: Rp 4,271,930).

Pada tanggal 31 Desember 2021, terdapat penempatan pada bank lain yang mengalami penurunan nilai yaitu penempatan pada Indover Bank sebesar Rp 8.064 (2020: Rp 7.949; 2019: Rp 9.735).

As at 31 December 2021, there was impaired placement with other bank which is placement in Indover Bank amounted to Rp 8,064 (2020: Rp 7,949; 2019: Rp 9,735).

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**b. By collectibility and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectibility**

	2021	2020	2019	
Lancar	30,345,853	13,334,301	12,124,138	Pass
Macet	8,064	7,949	9,735	Loss
	30,353,917	13,342,250	12,133,873	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,132)	(8,100)	(29,143)	Allowance for impairment losses
	<b>30,345,785</b>	<b>13,334,150</b>	<b>12,104,730</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK  
INDONESIA (lanjutan)**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK  
INDONESIA (continued)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan (lanjutan)**

**b. By collectibility and staging (continued)**

**Berdasarkan tahapan (lanjutan)**

**By staging (continued)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Tahap 1	30,345,853	13,334,301	Stage 1
Tahap 3	8,064	7,949	Stage 3
	<u>30,353,917</u>	<u>13,342,250</u>	
Dikurangi:			Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(8,132)</u>	<u>(8,100)</u>	Allowance for impairment losses
	<u><u>30,345,785</u></u>	<u><u>13,334,150</u></u>	

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan  
pihak ketiga**

**c. By transactions with related party and third party**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there was no placement with related party.

**d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**d. By remaining period to maturity**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
≤ 1 bulan	28,928,667	13,342,250	12,133,873	≤ 1 month
> 1 bulan - 3 bulan	1,425,250	-	-	> 1 month - 3 months
	<u>30,353,917</u>	<u>13,342,250</u>	<u>12,133,873</u>	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(8,132)</u>	<u>(8,100)</u>	<u>(29,143)</u>	Allowance for impairment losses
	<u><u>30,345,785</u></u>	<u><u>13,334,150</u></u>	<u><u>12,104,730</u></u>	

**e. Penempatan pada bank lain yang digunakan  
sebagai jaminan**

**e. Placement with other banks pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat penempatan yang dijamin.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there was no placement pledged as collateral.

**f. Suku bunga rata-rata per tahun**

**f. Average annual interest rates**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Rupiah	2.83%	4.16%	4.77%	Rupiah
Mata Uang Asing	0.04%	0.48%	2.72%	Foreign Currencies

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA (lanjutan)**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA (continued)**

**g. Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia**

**g. Movement of placement with other Banks and Bank Indonesia**

Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia berdasarkan tahapan adalah:

The movement of placement with other Banks and Bank Indonesia based on staging are as follows:

2021							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	8,333,467	-	-	7,949	8,341,416	5,000,834	13,342,250
Penambahan penempatan baru	1,332,659,522	-	-	-	1,332,659,522	144,825,969	1,477,485,491
Pelepasan penempatan	(1,319,672,967)	-	-	-	(1,319,672,967)	(140,800,972)	(1,460,473,939)
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115
Saldo akhir	<b>21,320,022</b>	-	-	<b>8,064</b>	<b>21,328,086</b>	<b>9,025,831</b>	<b>30,353,917</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

2020							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	7,852,171	-	-	9,735	7,861,906	4,271,966	12,133,872
Penambahan penempatan baru	1,211,460,630	-	-	-	1,211,460,630	434,400,619	1,645,861,249
Penempatan yang dipulihkan	-	-	-	(1,978)	(1,978)	-	(1,978)
Pelepasan penempatan	(1,210,979,334)	-	-	-	(1,210,979,334)	(433,671,751)	(1,644,651,085)
Lain-lain *)	-	-	-	192	192	-	192
Saldo akhir	<b>8,333,467</b>	-	-	<b>7,949</b>	<b>8,341,416</b>	<b>5,000,834</b>	<b>13,342,250</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**h. Allowance for impairment losses**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

2021							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	151	-	-	7,949	8,100	-	8,100
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(83)	-	-	-	(83)	-	(83)
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115
Saldo akhir	<b>68</b>	-	-	<b>8,064</b>	<b>8,132</b>	-	<b>8,132</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK  
INDONESIA (lanjutan)**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK  
INDONESIA (continued)**

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**h. Allowance for impairment losses (continued)**

	2020							2019
	Konvensional/Conventional				Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual				
Saldo awal	-	-	-	-	29,143	-	29,143	13,299
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	19,408	-	-	9,735	29,143	-	29,143	13,299
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:								
Pemulihan selama tahun berjalan	(20,544)	-	-	(1,786)	(22,330)	-	(22,330)	16,210
Lain-lain *)	1,287	-	-	-	1,287	-	1,287	(366)
Saldo akhir	151	-	-	7,949	8,100	-	8,100	29,143

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

Cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia dihitung secara kolektif dan individual sesuai dengan PSAK 71 untuk tahun 2021 dan 2020 dan PSAK 55 untuk tahun 2019.

The allowance for impairment losses on placement with other banks and Bank Indonesia is calculated based on collective and individual assessment according to SFAS 71 for 2021 and 2020 and SFAS 55 for 2019.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes the allowance for impairment losses is adequate.

**8. EFEK-EFEK**

**8. MARKETABLE SECURITIES**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang**

**a. By purpose, type, and currency**

	2021	2020	2019	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	560,000	-	Certificate of Bank Indonesia
Premi yang belum diamortisasi	-	-	-	Unamortised premium
Nilai bersih	-	560,000	-	Net
Obligasi	1,430,000	1,950,000	-	Bonds
Premi yang belum diamortisasi	1,980	3,553	-	Unamortised premium
Nilai bersih	1,431,980	1,953,553	-	Net
Tagihan Wesel Ekspor	87,238	109,422	-	Bill receivables
Wesel Jangka Menengah	15,000	15,000	-	Medium Term Notes
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Tagihan Wesel Ekspor	48,990	44,051	-	Bill receivables
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	1,583,208	2,682,026	-	Total amortised cost



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang (lanjutan)**

**a. By purpose, type, and currency (continued)**

	2021	2020	2019	
<b><u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u></b>				<b><u>Held-to-maturity</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	500,000	Certificate of Bank Indonesia
Premi yang belum diamortisasi	-	-	9,405	Unamortised premium
Nilai bersih	-	-	509,405	Net
Obligasi	-	-	2,326,000	Bonds
Diskonto yang belum diamortisasi	-	-	(30,993)	Unamortised discount
Nilai bersih	-	-	2,295,007	Net
Tagihan Wesel Ekspor	-	-	305,446	Bill receivables
Wesel Jangka Menengah	-	-	15,000	Medium Term Notes
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Tagihan Wesel Ekspor	-	-	104,235	Bill receivables
Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	3,229,093	Total held-to-maturity
<b><u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u></b>				<b><u>Fair value through other comprehensive income</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	7,302,050	5,587,640	-	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	133,851	84,695	-	Unrealised gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	78,816	35,415	-	Unamortised premium
Nilai bersih	7,514,717	5,707,750	-	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Sertifikat Bank Indonesia	667,217	491,750	-	Certificate of Bank Indonesia
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	(945)	(215)	-	Unrealised losses on decrease in value
Diskonto yang belum diamortisasi	(432)	(195)	-	Unamortised discount
Nilai bersih	665,840	491,340	-	Net
Obligasi	114,020	112,400	-	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	2,238	5,093	-	Unrealised gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	1,004	2,174	-	Unamortised premium
Nilai bersih	117,262	119,667	-	Net
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	6,318,757	-	Total fair value through other comprehensive income
<b><u>Tersedia untuk dijual</u></b>				<b><u>Available-for-sale</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	735,734	Certificate of Bank Indonesia
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	-	-	2,121	Unrealised gains on increase in value
Diskonto yang belum diamortisasi	-	-	(6,716)	Unamortised discount
Nilai bersih	-	-	731,139	Net
Obligasi	-	-	6,270,696	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	-	-	41,952	Unrealised gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	-	-	45,879	Unamortised premium
Nilai bersih	-	-	6,358,527	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	277,649	Certificate of Bank Indonesia
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	-	-	(35)	Unrealised losses on decrease in value
Diskonto yang belum diamortisasi	-	-	(1,400)	Unamortised discount
Nilai bersih	-	-	276,214	Net
Obligasi	-	-	111,060	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	-	-	2,648	Unrealised gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	-	-	3,269	Unamortised premium
Nilai bersih	-	-	116,977	Net
Jumlah tersedia untuk dijual	-	-	7,482,857	Total available-for-sale

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang (lanjutan)**

**a. By purpose, type, and currency (continued)**

<u>Nilai wajar melalui laba rugi</u>				<u>Fair value through profit or loss</u>	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>	
Obligasi	300,940	297,160	1,257,095	Bonds	
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	4,836	4,821	16,396	Unrealised gains on increase in value	
Nilai bersih	305,776	301,981	1,273,491	Net	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>	
Obligasi	5,074	21,230	13,299	Bonds	
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	107	2,507	1,971	Unrealised gains on increase in value	
Nilai bersih	5,181	23,737	15,270	Net	
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	310,957	325,718	1,288,761	Total fair value through profit or loss	
Jumlah efek-efek	10,191,984	9,326,501	12,000,711	Total marketable securities	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses	
	<b>10,175,922</b>	<b>9,310,186</b>	<b>11,962,665</b>		

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit**

**b. By purpose, type, currency and issuer**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<u>Biaya perolehan diamortisasi</u>				<u>Amortised cost</u>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	400,000	400,000	-	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	173,842	173,716	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	150,000	230,000	-	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	134,953	134,939	-	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	103,000	103,000	-	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	100,000	100,000	-	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	100,000	50,000	-	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	75,000	75,000	-	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	55,348	255,987	-	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	41,654	41,878	-	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	40,656	41,205	-	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	30,140	30,290	-	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	20,212	20,282	-	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk	15,000	15,000	-	PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	7,176	7,256	-	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	87,237	109,422	-	Other companies (Bill receivables)
Bank Indonesia	-	560,000	-	Bank Indonesia
PT Clipan Finance Indonesia	-	200,000	-	PT Clipan Finance Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	-	90,000	-	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
	1,534,218	2,637,975	-	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	48,990	44,051	-	Other companies (Bill receivables)
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	1,583,208	2,682,026	-	Total amortised cost

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit  
(lanjutan)**

**b. By purpose, type, currency and issuer (continued)**

	2021	2020	2019	
<b><u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u></b>				<b><u>Held-to-maturity</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Bank Indonesia	-	-	809,405	Bank Indonesia
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	-	484,685	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	-	-	230,000	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	-	201,498	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Clipan Finance Indonesia	-	-	200,000	PT Clipan Finance Indonesia
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	-	193,093	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Pos Indonesia	-	-	150,000	PT Pos Indonesia
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	-	-	137,505	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Bank OCBC NISP Tbk	-	-	108,226	PT Bank OCBC NISP Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	-	-	100,000	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	-	-	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	-	-	90,000	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk	-	-	15,000	PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	-	-	305,446	Other companies (Bill receivables)
	-	-	3,124,858	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	-	-	104,235	Other companies (Bill receivables)
Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	3,229,093	Total held-to-maturity
<b><u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u></b>				<b><u>Fair value through other comprehensive income</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	891,602	623,683	-	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	873,220	357,688	-	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Astra Sedaya Finance	567,337	352,958	-	PT Astra Sedaya Finance
PT Indosat Tbk	529,766	564,635	-	PT Indosat Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	516,614	196,366	-	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	477,579	458,599	-	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	470,060	369,770	-	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	456,478	567,278	-	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	426,932	229,298	-	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Federal International Finance	395,855	153,386	-	PT Federal International Finance
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	346,519	-	-	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Pegadaian (Persero)	338,142	324,097	-	PT Pegadaian (Persero)
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	298,783	199,802	-	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Bussan Auto Finance	202,556	-	-	PT Bussan Auto Finance
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	176,698	170,738	-	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	103,204	102,647	-	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	97,063	-	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	82,237	70,944	-	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	81,451	83,782	-	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Hutama Karya (Persero)	46,108	46,096	-	PT Hutama Karya (Persero)
PT Mandiri Tunas Finance	38,748	-	-	PT Mandiri Tunas Finance
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	34,781	34,519	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	29,732	57,629	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank BTPN Tbk	24,060	15,335	-	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	7,138	7,212	-	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	2,054	-	-	PT Maybank Indonesia Finance
PT Waskita Karya (Persero) Tbk	-	444,992	-	PT Waskita Karya (Persero) Tbk
PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	-	151,191	-	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	-	125,105	-	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
	7,514,717	5,707,750	-	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank Indonesia	665,840	491,340	-	Bank Indonesia
PT Pertamina (Persero)	117,262	119,667	-	PT Pertamina (Persero)
	783,102	611,007	-	
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	6,318,757	-	Total fair value through other comprehensive income

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang, dan penerbit  
(lanjutan)**

**b. By purpose, type, currency, and issuer (continued)**

	2021	2020	2019	
<b><u>Tersedia untuk dijual</u></b>				<b><u>Available-for-sale</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Indosat Tbk	-	-	1,017,119	PT Indosat Tbk
Bank Indonesia	-	-	731,139	Bank Indonesia
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	-	-	648,597	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	-	-	614,219	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Waskita Karya Tbk	-	-	450,135	PT Waskita Karya Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	-	-	447,942	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	-	422,816	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	-	-	329,014	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	-	-	285,551	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Pegadaian (Persero)	-	-	273,404	PT Pegadaian (Persero)
PT Federal International Finance	-	-	223,853	PT Federal International Finance
PT Astra Sedaya Finance	-	-	202,393	PT Astra Sedaya Finance
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	-	197,719	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	-	-	196,238	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	-	192,948	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	-	-	150,099	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	-	-	124,320	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	-	-	106,241	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	-	94,962	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Jasa Marga (Persero) Tbk	-	-	78,479	PT Jasa Marga (Persero) Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	-	-	59,591	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	-	-	57,496	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Hutama Karya (Persero)	-	-	45,612	PT Hutama Karya (Persero)
PT Toyota Astra Financial Services	-	-	39,147	PT Toyota Astra Financial Services
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	-	-	38,175	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank UOB Indonesia	-	-	26,263	PT Bank UOB Indonesia
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	-	-	20,026	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk	-	-	16,168	PT Bank OCBC NISP Tbk
	-	-	7,089,666	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank Indonesia	-	-	276,214	Bank Indonesia
PT Pertamina (Persero)	-	-	116,977	PT Pertamina (Persero)
	-	-	393,191	
Jumlah tersedia untuk dijual	-	-	7,482,857	Total available-for-sale

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang, dan penerbit  
(lanjutan)**

**b. By purpose, type, currency, and issuer (continued)**

	2021	2020	2019	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	52,050	18,867	140,959	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	38,137	30	-	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	37,967	-	6,196	PT Maybank Indonesia Finance
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	33,101	122	72,928	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	27,615	-	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	25,075	26,770	25,474	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	20,229	16,314	184,098	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	14,434	-	-	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	11,007	-	-	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	10,929	36,947	-	PT Mandiri Tunas Finance
PT Astra Sedaya Finance	10,174	10,344	200,497	PT Astra Sedaya Finance
PT Indosat Tbk	9,447	15,613	203,407	PT Indosat Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	5,827	-	59,385	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Federal International Finance	5,494	-	30,139	PT Federal International Finance
PT Toyota Astra Financial Services	4,208	-	60,226	PT Toyota Astra Financial Services
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	51	-	20,116	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	31	-	10,373	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	-	150,135	20,207	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	-	25,948	1,025	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	-	731	39,896	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Indomobil Finance Indonesia	-	150	-	PT Indomobil Finance Indonesia
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	-	10	40,112	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	-	76,601	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Waskita Karya (Persero) Tbk	-	-	39,452	PT Waskita Karya (Persero) Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	-	27,232	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Bank BTPN Tbk	-	-	15,067	PT Bank BTPN Tbk
Bussan Auto Finance	-	-	101	Bussan Auto Finance
	305,776	301,981	1,273,491	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Pertamina (Persero)	3,848	13,212	6,909	PT Pertamina (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	1,333	10,525	8,361	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
	5,181	23,737	15,270	
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	310,957	325,718	1,288,761	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	10,191,984	9,326,501	12,000,711	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>10,175,922</b>	<b>9,310,186</b>	<b>11,962,665</b>	

**c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**c. By remaining period to maturity**

Saldo efek-efek pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah:

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the balance of marketable securities according to remaining periods to maturity are as follows:

	2021	2020	2019	
≤ 1 bulan	83,135	551,544	1,009,065	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	419,654	669,528	1,813,217	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	4,343,285	2,837,200	2,917,638	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	5,339,311	5,223,825	6,090,119	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	6,599	44,404	170,672	> 5 years
	10,191,984	9,326,501	12,000,711	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>10,175,922</b>	<b>9,310,186</b>	<b>11,962,665</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**d. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**d. By collectability and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectability**

	2021	2020	2019	
Lancar	10,176,984	8,866,509	11,985,711	Pass
Kurang lancar	-	444,992	-	Substandard
Macet	15,000	15,000	15,000	Loss
	10,191,984	9,326,501	12,000,711	
Dikurangi: Cadangan kerugian ekspektasian	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	<u>11,962,665</u>	

**Berdasarkan tahapan**

**By staging**

	2021	2020	
Tahap 1	10,176,984	8,866,509	Stage 1
Tahap 2	-	444,992	Stage 2
Tahap 3	15,000	15,000	Stage 3
	10,191,984	9,326,501	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	

**e. Efek-efek yang dijadikan jaminan**

**e. Marketable securities pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat efek-efek yang dijadikan jaminan untuk pinjaman yang diterima.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no marketable securities pledged as collateral for a borrowing transaction.

**f. Berdasarkan efek Bank Indonesia serta perusahaan lain**

**f. By Bank Indonesia's and other companies' marketable securities**

	2021	2020	2019	
Bank Indonesia	665,840	1,051,340	1,816,758	Bank Indonesia
Perusahaan lain	9,526,144	8,275,161	10,183,953	Other companies
	10,191,984	9,326,501	12,000,711	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	<u>11,962,665</u>	

**g. Suku bunga rata-rata per tahun**

**g. Average annual interest rates**

	2021	2020	2019	
Rupiah	7.41%	6.74%	7.30%	Rupiah
Mata uang asing	0.64%	1.37%	2.47%	Foreign currency

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**h. Mutasi efek-efek**

**h. Movement of marketable securities**

Mutasi efek efek berdasarkan tahapan adalah:

The movement of marketable securities based on staging are as follows:

		2021							
		Konvensional/Conventional							
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal		8,191,509	444,992	-	15,000	8,651,501	675,000	9,326,501	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan		-	-	-	-	-	-	-	Transfer within stages
Penambahan surat berharga		5,477,306	-	-	-	5,477,306	-	5,477,306	New financial asset originated
Penjualan surat berharga		(3,591,831)	(444,992)	-	-	(4,036,823)	(575,000)	(4,611,823)	Derecognition of marketable securities
Saldo akhir		<u>10,076,984</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,000</u>	<u>10,091,984</u>	<u>100,000</u>	<u>10,191,984</u>	Ending balance
		2020							
		Konvensional/Conventional							
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal		10,911,306	-	-	15,000	10,926,306	1,074,405	12,000,711	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan:									Transfer within stages:
Pindah ke tahap 2		(450,135)	450,135	-	-	-	-	-	Transfer to stage 2
Penambahan surat berharga		16,899,907	-	-	-	16,899,907	-	16,899,907	New financial asset originated
Penjualan surat berharga		(19,169,569)	(5,143)	-	-	(19,174,712)	(399,405)	(19,574,117)	Derecognition of marketable securities
Saldo akhir		<u>8,191,509</u>	<u>444,992</u>	<u>-</u>	<u>15,000</u>	<u>8,651,501</u>	<u>675,000</u>	<u>9,326,501</u>	Ending balance

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**i. Allowance for impairment losses**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

Movements in the allowance for impairment losses are as follows:

		2021							
		Konvensional/Conventional							
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal		1,025	-	-	15,000	16,025	290	16,315	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan		-	-	-	-	-	-	-	Transfer within stages
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:									Total charged to income statement:
Pemulihan selama tahun berjalan		(197)	-	-	-	(197)	(56)	(253)	Reversal during the year
Saldo akhir		<u>828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,000</u>	<u>15,828</u>	<u>234</u>	<u>16,062</u>	Ending balance
		2020							
		Konvensional/Conventional							
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	2019 Jumlah/ Total
Saldo awal		-	-	-	-	37,654	392	38,046	38,777
Implementasi penerapan PSAK 71		-	-	-	-	(18,096)	-	(18,096)	-
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71		4,289	269	-	15,000	19,558	392	19,950	38,777
Perpindahan antar tahapan		-	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:									Total charged to income statement
Pemulihan selama tahun berjalan		(299)	(269)	-	-	(568)	(102)	(670)	(731)
Lain-lain *		(2,965)	-	-	-	(2,965)	-	(2,965)	-
Saldo akhir		<u>1,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,000</u>	<u>16,025</u>	<u>290</u>	<u>16,315</u>	<u>38,046</u>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah untuk efek-efek dengan klasifikasi biaya perolehan diamortisasi.

Changes in allowance for impairment losses for marketable securities classified as amortised costs.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 terdapat surat berharga yang mengalami penurunan nilai sebesar Rp 15.000.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai di atas telah memadai.

**j. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat efek-efek dari pihak berelasi.

**k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan efek-efek**

Informasi peringkat atas efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat – PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo), Standard & Poor's dan Moody's diungkapkan pada Catatan 52 (vii).

**l. Transaksi Lindung Nilai**

Pada tanggal 14 Agustus 2018 Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar USD 5.000.000 dengan kontrak *swap* tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 5.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 14 Agustus 2018 Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar USD 3.000.000 dengan kontrak *swap* tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 3.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 5 Desember 2018 Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 421.500 dengan kontrak *swap* tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 421.500 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 15 April 2019 Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 100.000 dengan kontrak *swap* tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 100.000 (lihat Catatan 11).

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**i. Allowance for impairment losses (continued)**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019 there was impairment loss marketable security amounted to Rp 15,000.

Management believes that the allowance for impairment losses above is adequate.

**j. By transactions with related party and third party**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no marketable securities from related party.

**k. Other significant information relating to marketable securities**

Information on the rating of marketable securities based on rating agencies - PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo), Standard & Poor's and Moody's are disclosed in Note 52 (vii).

**l. Hedge Transaction**

As at 14 August 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of USD 5,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 5,000,000 (refer to Note 11).

As at 14 August 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of USD 3,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 3,000,000 (refer to Note 11).

As at 5 December 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 421,500 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 421,500 (refer to Note 11).

As at 15 April 2019, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 100,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 100,000 (refer to Note 11).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**I. Transaksi Lindung Nilai (lanjutan)**

Pada tanggal 23 April 2019, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 200.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 200.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai tersebut yang mana masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

Hasil bersih dari keuntungan instrumen lindung nilai dan keuntungan/(kerugian) *hedge item* yang dilindungi nilainya (obligasi korporasi) disajikan pada tabel berikut ini:

	2021	2020	2019	
Keuntungan/(kerugian) instrumen lindung nilai	33,099	(8,409)	(23,992)	Gains/(losses) on hedging instrument
(Kerugian)/keuntungan <i>hedged item</i> yang				(Losses)/gains on hedged item
berhubungan dengan risiko yang dilindung nilai	(33,273)	6,948	23,442	attributable to hedged risk
Kerugian bersih dari transaksi lindung nilai	<u>(174)</u>	<u>(1,461)</u>	<u>(550)</u>	Net losses from hedging transaction

**m. Informasi lain**

Selama tahun 2021, Bank CIMB Niaga telah menjual efek-efek dengan keuntungan sebesar Rp 13.953 (2020: Rp 58.814; 2019: Rp 77.844) (lihat Catatan 41).

Pada tanggal 31 Desember 2021, efek-efek yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah sebesar Rp 100.000 (2020: Rp 675.000; 2019: Rp 624.405).

Pada tanggal 31 Desember 2021, efek-efek akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 6 Januari 2022 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060 (2020: 4 Januari 2021 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060; 2019: 2 Januari 2020 sampai dengan 5 Februari 2050).

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**I. Hedge Transaction (continued)**

As at 23 April 2019, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 200,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 200,000 (refer to Note 11).

As at 31 Desember 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value which still meets the criteria of hedge accounting.

The net effect of the gain from the hedging instrument and gain/(losses) from the hedged item (corporate bonds) are summarised below:

**m. Other information**

During 2021, Bank CIMB Niaga has sold marketable securities with gains amounted to Rp 13,953 (2020: Rp 58,814; 2019: Rp 77,884 ) (refer to Note 41).

As at 31 December 2021, marketable securities on sharia banking principle amounted to Rp 100,000 (2020: Rp 675,000; 2019: Rp 624,405).

As at 31 December 2021, marketable securities will mature on various dates between 6 January 2022 up to 25 February 2060 (2020: 4 January 2021 up to 25 February 2060; 2019: 2 January 2020 up to 5 February 2050).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH**

**9. GOVERNMENT BONDS**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. Based on type**

	2021	2020	2019	
<b><u>Biaya perolehan diamortisasi</u></b>				<b><u>Amortised cost</u></b>
Nilai nominal	17,128,725	17,768,367	-	Nominal value
Premi yang belum diamortisasi	32,762	47,377	-	Unamortised premium
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	17,815,744	-	Total amortised cost
<b><u>Dimiliki hingga jatuh tempo</u></b>				<b><u>Held to maturity</u></b>
Nilai nominal	-	-	14,149,516	Nominal value
Premi yang belum diamortisasi	-	-	221,571	Unamortised premium
Jumlah dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	14,371,087	Total held to maturity
<b><u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u></b>				<b><u>Fair value through other comprehensive income</u></b>
Nilai nominal	36,016,317	28,011,536	-	Nominal value
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	648,110	1,272,848	-	Unreliated gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	1,178,992	763,075	-	Unamortised premium
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	30,047,459	-	Total fair value through other comprehensive income
<b><u>Tersedia untuk dijual</u></b>				<b><u>Available-for-sale</u></b>
Nilai nominal	-	-	5,653,023	Nominal value
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	-	-	75,446	Unreliated gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	-	-	28,771	Unamortised premium
Jumlah nilai wajar - tersedia untuk dijual	-	-	5,757,240	Total fair value - available-for-sale
<b><u>Nilai wajar melalui laba rugi</u></b>				<b><u>Fair value through profit and loss</u></b>
Nilai nominal	5,081,836	7,407,033	1,970,908	Nominal value
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	434,022	558,563	61,068	Unreliated gains on increase in value
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	7,965,596	2,031,976	Total fair value through profit and loss
<b>Jumlah Obligasi Pemerintah</b>	<b>60,520,764</b>	<b>55,828,799</b>	<b>22,160,303</b>	<b>Total Government Bonds</b>

Pada tanggal 31 Desember 2021, Obligasi Pemerintah dalam mata uang asing adalah sebesar Rp 5.932.220 (2020: Rp 4.392.888; 2019: Rp 4.829.774).

As at 31 December 2021, Government Bonds in foreign currency amounted to Rp 5,932,220 (2020: Rp 4,392,888; 2019: Rp 4,829,774).

**b. Berdasarkan jenis dan jatuh tempo**

**b. Based on type and maturity**

	2021					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1-≤ 3 bulan/ months	> 3-≤ 12 bulan/ months	> 1-≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	732,074	-	1,370,528	11,090,450	3,968,435	17,161,487	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	627,230	167,800	1,952,299	31,729,012	3,367,078	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	-	203	76,187	1,651,065	3,788,403	5,515,858	Fair value through profit or loss
	<b>1,359,304</b>	<b>168,003</b>	<b>3,399,014</b>	<b>44,470,527</b>	<b>11,123,916</b>	<b>60,520,764</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**b. Berdasarkan jenis dan jatuh tempo (lanjutan)**

**b. Based on type and maturity (continued)**

	2020					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1-≤ 3 bulan/ months	> 3-≤ 12 bulan/ months	> 1-≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	-	200,055	587,217	12,751,050	4,277,422	17,815,744	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,014,051	284,895	2,038,411	13,025,597	13,684,505	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	-	27,077	1,205,684	5,454,395	1,278,440	7,965,596	Fair value through profit or loss
	<b>1,014,051</b>	<b>512,027</b>	<b>3,831,312</b>	<b>31,231,042</b>	<b>19,240,367</b>	<b>55,828,799</b>	
	2019						
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	
Dimiliki hingga jatuh tempo	-	892,052	1,361,374	8,219,093	3,898,568	14,371,087	Held-to-maturity
Tersedia untuk dijual	1,102,998	409,730	-	3,978,513	265,999	5,757,240	Available-for-sale
Diperdagangkan	-	55,506	161,958	1,397,043	417,469	2,031,976	Trading
	<b>1,102,998</b>	<b>1,357,288</b>	<b>1,523,332</b>	<b>13,594,649</b>	<b>4,582,036</b>	<b>22,160,303</b>	

**c. Suku bunga rata-rata per tahun**

**c. Average annual interest rate**

	2021	2020	2019	
Rupiah	7.18%	6.55%	6.92%	Rupiah
Mata uang asing	3.67%	2.85%	3.45%	Foreign currency

**d. Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan**

**d. Government Bonds pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2021, Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali sebesar Rp 1.300.000 (2020: Rp 8.650.000; 2019: Rp 10.450.000).

As at 31 December 2021, Government Bonds pledged as collateral for a securities sold under repurchased agreements amounted to Rp 1,300,000 (2020: Rp 8,650,000; 2019: Rp 10,450,000).

**e. Transaksi Lindung Nilai**

**e. Hedge Transaction**

Pada tanggal 7 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 115.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 50.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 7 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 115,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 50,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 8 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 115.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 25.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 8 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of a proportion of Government Bonds of USD 115,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 25,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 24 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 37.932.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 26.900.000 (lihat Catatan 11).

As at 24 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 37,932,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 26,900,000 (refer to Note 11).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**e. Transaksi Lindung Nilai (lanjutan)**

Pada tanggal 5 Juli 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar Obligasi Pemerintah sebesar USD 8.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 8.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai dan hasilnya masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

Hasil bersih dari kerugian instrumen lindung nilai dan keuntungan/(kerugian) *hedged item* yang dilindungi nilainya (Obligasi Pemerintah) disajikan pada tabel berikut ini:

	2021	2020	2019	
Keuntungan/(kerugian) instrumen lindung nilai	48,746	(34,331)	(39,684)	Gains/(losses) on hedging instrument
(Kerugian)/keuntungan <i>hedged item</i> yang				(Losses)/gains on hedged item
berhubungan dengan risiko yang dilindung nilai	(49,661)	26,811	36,111	attributable to hedged risk
Kerugian bersih dari transaksi lindung nilai	<u>(915)</u>	<u>(7,520)</u>	<u>(3,573)</u>	Net losses from hedging transaction

**f. Informasi lain**

Selama tahun 2021, Bank CIMB Niaga telah menjual Obligasi Pemerintah dengan jumlah nilai nominal sebesar Rp 301.111.055 dan USD 557,12 juta (2020: Rp 259.003.371 dan USD 913,66 juta; 2019: Rp 167.355.548 dan USD 794,39 juta) dengan keuntungan sebesar Rp 1.108.148 (2020: Rp 747.046; 2019: Rp 299.713) (lihat Catatan 41).

Pada tanggal 31 Desember 2021, Obligasi Pemerintah akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 8 Januari 2022 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071 (2020: 4 Januari 2021 sampai dengan tanggal 15 Oktober 2050; 2019: 2 Januari 2020 sampai dengan 5 Februari 2050).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, seluruh Obligasi Pemerintah digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**e. Hedge Transaction (continued)**

As at 5 July 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of Government Bonds of USD 8,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 8,000,000 (refer to Note 11).

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value and the result is still meets the criteria of hedge accounting.

The net effect of the loss from the hedging instrument and gains/(losses) from the hedged item (Government Bonds) are summarised below:

**f. Other information**

During 2021, Bank CIMB Niaga has sold Government Bonds with total nominal value of Rp 301,111,055 and USD 557.12 million (2020: Rp 259,003,371 and USD 913.66 million; 2019: Rp 167,355,548 and USD 794.39 million) with gains amounted to Rp 1,108,148 (2020: Rp 747,046; 2019: Rp 299,713) (refer to Note 41).

As at 31 December 2021, Government Bonds will mature on various dates between 8 January 2022 up to 12 March 2071 (2020: 4 January 2021 up to 15 October 2050; 2019: 2 January 2020 up to 5 February 2050).

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, all Government Bonds were classified as pass and Stage 1.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE AGREEMENTS**

**a. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

**a. Securities purchased under resale agreements**

2021							
Pihak Penjual/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
Bank Indonesia	FR0054	400,000	3.40%	9.50%	6 Agustus/August 2021	5 Agustus/August 2022	461,012
Bank Indonesia	FR0075	300,000	3.65%	7.50%	5 Februari/February 2021	4 Februari/February 2022	307,893
Bank Indonesia	VR0057	300,000	3.40%	3.30%	2 Juli/July 2021	1 Juli/July 2022	278,623
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0090	200,000	3.57%	5.13%	3 Desember/December 2021	17 Januari/January 2022	182,000
PT Bank Nationalnobu Tbk	FR0088	150,000	3.55%	6.25%	20 Desember/December 2021	22 Maret/March 2022	134,831
PT Bank Nationalnobu Tbk	FR0088	149,000	3.50%	6.25%	2 November/November 2021	3 Februari/February 2022	133,798
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0086	100,000	3.52%	5.50%	29 Desember/December 2021	28 Januari/January 2022	91,499
<b>Jumlah/Total</b>		<b>1,599,000</b>					<b>1,589,656</b>
2020							
Pihak Penjual/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
Bank Indonesia	FR0079	400,000	3.95%	8.38%	2 Oktober/October 2020	1 Oktober/October 2021	423,164
Bank Indonesia	FR0068	300,000	4.85%	8.38%	13 Maret/March 2020	15 Maret/March 2021	304,950
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	300,000	3.77%	7.00%	14 Desember/December 2020	14 Januari/January 2021	287,364
Bank Indonesia	FR0065	300,000	3.92%	6.63%	2 Oktober/October 2020	2 Juli/July 2021	277,708
Bank Indonesia	FR0079	200,000	4.00%	8.38%	2 Oktober/October 2020	1 Oktober/October 2021	211,582
Bank Indonesia	FR0065	200,000	3.95%	6.63%	2 Oktober/October 2020	2 Juli/July 2021	185,139
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0064	200,000	3.87%	6.13%	25 November/November 2020	8 Januari/January 2021	180,418
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0087	150,000	3.77%	6.50%	8 Desember/December 2020	6 Januari/January 2021	139,056
Bank Indonesia	FR0046	100,000	5.14%	9.50%	17 Januari/January 2020	15 Januari/January 2021	104,985
Bank Indonesia	FR0035	100,000	4.65%	6.50%	3 April/April 2020	5 April/April 2021	92,944
Bank Indonesia	FR0046	71,539	5.15%	9.50%	17 Januari/January 2020	15 Januari/January 2021	75,105
Bank Indonesia	FR0082	23,810	5.15%	7.00%	10 Januari/January 2020	8 Januari/January 2021	23,108
<b>Jumlah/Total</b>		<b>2,345,349</b>					<b>2,305,523</b>
2019							
Pihak Penjual/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0078	250,000	5.33%	8.25%	10 Desember/December 2019	10 Januari/January 2020	242,507
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0077	200,000	5.08%	8.13%	27 Desember/December 2019	3 Januari/January 2020	191,700
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	FR0074	100,000	5.40%	7.50%	20 Desember/December 2019	20 Januari/January 2020	88,650
<b>Jumlah/Total</b>		<b>550,000</b>					<b>522,857</b>

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, seluruh efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, all securities purchased under resale agreements were classified as pass and stage 1.

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat saldo efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there was no balance of securities purchased under resale agreement with related party.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL  
KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI  
KEMBALI (lanjutan)**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE  
AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE  
AGREEMENTS (continued)**

**b. Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

**b. Securities sold under repurchase agreements**

2021							
Pihak Pembeli/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
Bank Indonesia	PBS003	1,000,000	3.75%	6.00%	30 Desember/December 2021	6 Januari/January 2022	988,481
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0090	200,000	3.60%	5.13%	2 Desember/December 2021	17 Januari/January 2022	182,225
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0086	100,000	3.55%	5.50%	28 Desember/December 2021	28 Januari/January 2022	91,526
<b>Jumlah/Total</b>		<u>1,300,000</u>					<u>1,262,232</u>
2020							
Pihak Pembeli/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
Bank Indonesia	FR0082	2,000,000	4.03%	7.00%	30 Desember/December 2020	13 Januari/January 2021	2,092,654
Bank Indonesia	PBS026	1,250,000	4.03%	6.00%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	1,188,398
Bank Indonesia	PBS026	1,100,000	4.03%	6.63%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	1,101,144
Bank Indonesia	FR0087	1,000,000	4.00%	6.50%	30 Desember/December 2020	6 Januari/January 2021	1,023,548
Bank Indonesia	FR0081	1,000,000	4.03%	6.50%	30 Desember/December 2020	13 Januari/January 2021	1,004,949
Bank Indonesia	PBS 151025	750,000	4.03%	6.13%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	731,190
Bank Indonesia	FR0081	500,000	4.03%	6.50%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	501,960
Bank Indonesia	FR0087	400,000	4.03%	6.50%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	407,561
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	300,000	3.80%	7.00%	11 Desember/December 2020	14 Januari/January 2021	286,276
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	200,000	3.90%	6.13%	24 November/November 2020	8 Januari/January 2021	179,937
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0087	150,000	3.80%	6.50%	7 Desember/December 2020	8 Januari/January 2021	139,026
<b>Jumlah/Total</b>		<u>8,650,000</u>					<u>8,656,643</u>
2019							
Pihak Pembeli/ Counterparty	Jenis Efek/ Type of Securities	Nilai Nominal/ Nominal Amount	Tingkat Suku Bunga/ Interest Rate	Tingkat Kupon/ Coupon Rate	Tanggal Dimulai/ Commencement Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Nilai Tercatat/ Carrying Amount
Bank Indonesia	FR0061	1,800,000	5.28%	7.00%	23 Desember/December 2019	20 Januari/January 2020	1,753,430
Bank Indonesia	PBS014	1,280,000	5.33%	6.50%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	1,215,980
Bank Indonesia	FR0040	750,000	5.33%	11.00%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	879,994
Bank Indonesia	FR0031	800,000	5.28%	11.00%	23 Desember/December 2019	20 Januari/January 2020	807,411
Bank Indonesia	FR0070	750,000	5.25%	8.38%	31 Desember/December 2019	7 Januari/January 2020	781,889
Bank Indonesia	FR0063	700,000	5.33%	5.63%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	655,689
Bank Indonesia	FR0039	400,000	5.28%	11.75%	23 Desember/December 2019	20 Januari/January 2020	461,935
Bank Indonesia	FR0059	450,000	5.25%	7.00%	31 Desember/December 2019	7 Januari/January 2020	429,465
Bank Indonesia	FR0078	400,000	5.25%	8.25%	31 Desember/December 2019	7 Januari/January 2020	415,218
Bank Indonesia	PBS 150320	390,000	5.33%	6.25%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	372,852
Bank Indonesia	FR0053	310,000	5.33%	8.25%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	317,101
Bank Indonesia	FR0034	300,000	5.33%	12.80%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	315,516
Bank Indonesia	FR0064	300,000	5.25%	6.13%	31 Desember/December 2019	7 Januari/January 2020	268,314
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0078	250,000	5.35%	8.25%	9 Desember/December 2019	10 Januari/January 2020	242,678
Bank Indonesia	PBS002	250,000	5.33%	5.45%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	236,097
Bank Indonesia	FR0056	200,000	5.25%	8.38%	31 Desember/December 2019	7 Januari/January 2020	209,182
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0077	200,000	5.10%	8.13%	26 Desember/December 2019	3 Januari/January 2020	191,452
Bank Indonesia	SR010	200,000	5.33%	5.90%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	187,566
Bank Indonesia	ORI014	150,000	5.33%	5.85%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	142,948
Bank Indonesia	PBS 003	120,000	5.33%	6.00%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	105,018
Bank Indonesia	FR0039	100,000	5.33%	11.75%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	115,979
Bank Indonesia	FR0035	100,000	5.33%	12.90%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	110,309
Bank Indonesia	FR0031	100,000	5.33%	11.00%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	101,147
Bank Indonesia	FR0061	100,000	5.33%	7.00%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	97,853
Bank Indonesia	FR0044	50,000	5.33%	10.00%	31 Desember/December 2019	28 Januari/January 2020	55,714
<b>Jumlah/Total</b>		<u>10,450,000</u>					<u>10,470,737</u>

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat saldo efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no balance of security sold under repurchase agreement with related party.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**a. Berdasarkan jenis (lanjutan)**

**a. By type (continued)**

Instrumen	2019			Instruments
	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		
		Tagihan derivatif/ Derivative receivables	Liabilitas derivatif/ Derivative payables	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				<b>Non-hedging related</b>
Kontrak tunai mata uang asing	1,388,079	874	498	Foreign currency spots
Kontrak berjangka mata uang asing	9,583,826	22,205	39,455	Foreign currency forwards
Swap mata uang asing	25,746,744	62,572	52,946	Foreign currency swaps
Swap tingkat suku bunga	25,998,233	508,948	104,231	Interest rate swaps
Kontrak opsi mata uang asing	6,535,888	123,825	179,968	Foreign currency options
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	5,900,063	7,054	833	Interest rate future
<b>Instrumen lindung nilai terkait lindung nilai atas nilai wajar</b>				<b>Hedging instrument in fair value hedges related</b>
Swap tingkat suku bunga	2,358,247	-	96,984	Interest rate swaps
		<b>725,478</b>	<b>474,915</b>	

**b. Berdasarkan kolektibilitas**

**b. By collectability**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, seluruh tagihan derivatif digolongkan sebagai lancar.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, all derivative receivables were classified as pass.

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity date**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 56.

Information in respect to maturities is disclosed in Note 56.

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts**

**i) Obligasi Pemerintah**

**i) Government Bonds**

**2021, 2020, dan/and 2019**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
7 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	23 Februari/ February 2018	USD 50,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,08% per tahun/Fixed interest rate of 3.08% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 6 (enam) bulan/ Floating interest rate of 6 (six) months LIBOR	1 Maret/ March 2023



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2021, 2020, dan/and 2019**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
8 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	23 Februari/ February 2018	USD 25,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,08% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.08% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 6 (enam) bulan/ <i>Floating interest rate of 6 (six) months LIBOR</i>	1 Maret/ March 2023
24 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	14 Agustus/ August 2017, 16 Agustus/ August 2017, 6 Oktober/ October 2017, 8 November/ November 2017 12 Januari/ January 2018, 17 Januari/ January 2018, 22 Januari/ January 2018, 23 Januari/ January 2018, 30 Januari/ January 2018	USD 11,700,000	Suku bunga tetap sebesar 2,94% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.94% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	29 Maret/ March 2022

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS)  
contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2021, 2020, dan/and 2019**

<u>Tanggal/ Date</u>	<u>Pihak ketiga/ Third party</u>	<u>Tujuan/Purpose</u>	<u>Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date</u>	<u>Nosional/ Notional</u>	<u>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</u>	<u>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</u>	<u>Jatuh tempo/ Maturity date</u>
24 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	10 Januari/ January 2018 23 Januari/ January 2018	USD 15,200,000	Suku bunga tetap sebesar 2,98% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.98% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	21 November/ November 2022
5 Juli/ July 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on portion of Government Bonds</i>	8 November/ November 2017, 11 Januari/ January 2018, 7 Maret/ March 2017,	USD 8,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,90% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.90% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	10 Januari/ January 2022
14 Agustus/ August 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on Corporate Bonds</i>	9 Juni/ June 2017, 18 Juli/ July 2017	USD 5,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,95% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.95% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	22 Mei/ May 2023

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi**

**ii) Corporate bonds**

2021, 2020, dan/and 2019							
Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
14 Agustus/ August 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on Corporate Bonds</i>	9 Juni/ June 2017	USD 3,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,94% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.94% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	3 Mei/ May 2022
5 Desember/ December 2018	Hongkong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on Corporate Bonds</i>	15 Mei/ May 2017, 16 Mei/ May 2017, 23 Mei/ May 2017, 29 Mei/ May 2017, 13 Juli/ July 2017, 1 November/ November 2017, 17 November/ November 2017, 20 November/ November 2017, 12 Desember/ December 2017, 13 Desember/ December 2017, 15 Desember/ December 2017, 9 Agustus/ August 2018	IDR 421,500	Suku bunga tetap sebesar 8,45% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 8.45% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months JIBOR</i>	7 Desember/ December 2021

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

2021, 2020, dan/and 2019							
Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
15 April/ April 2019	Hongkong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	12 April/ April 2019	IDR 100,000	Suku bunga tetap sebesar 7,5% per tahun/Fixed interest rate of 7.5% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR	18 April/ April 2022
23 April/ April 2019	Hongkong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	18 April/ April 2019	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 7,55% per tahun/Fixed interest rate of 7.55% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months JIBOR	25 April/ April 2022

**iii) Obligasi subordinasi**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi subordinasi.

**iii) Subordinated bonds**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for subordinated bonds.

**iv) Obligasi yang diterbitkan**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi yang diterbitkan.

**iv) Bonds issued**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for bonds issued.

Perubahan nilai wajar dari kontrak IRS sebagai instrumen lindung nilai obligasi pemerintah dan obligasi korporasi, sebagai item yang dilindung nilai akibat dari penerapan lindung nilai dibebankan sebagai laba/rugi. Perubahan nilai wajar instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai akan saling *off-set* dan selisihnya merupakan bagian yang tidak efektif dan dicatat sebagai keuntungan/kerugian dari perubahan nilai wajar derivatif pada laba/rugi (lihat Catatan 40).

The changes in fair values of IRS contracts as the hedging instruments the government bonds and the corporate bonds, as the hedge items, as a result of hedge accounting implementation, are charged/credited as profit/loss. The changes in fair values of hedge instruments and hedged items are off-set and the amounts representing the ineffective portion are recorded as gains/losses from changes in fair values of derivative as profit/loss (refer to Note 40).

Sejak diterapkannya akuntansi lindung nilai wajar tersebut, manajemen telah memiliki dokumentasi mengenai hubungan antara instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai dan juga tujuan manajemen risikonya serta strategi dalam melakukan berbagai transaksi lindung nilai.

Starting from the implementation of fair value hedge accounting, management has been able to document the relationship between hedging instruments and hedged items, as well as its risk management objective and strategy for undertaking various hedge transactions.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

Dokumentasi juga meliputi penilaian pemenuhan kriteria akuntansi lindung nilai dari derivatif yang digunakan sebagai instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai. Penilaian ini dilakukan baik pada permulaan lindung nilai tersebut diterapkan dan pada saat-saat berikutnya secara berkelanjutan.

Liabilitas derivatif pada pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49.

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

The documentation also consists of hedge fullness criteria accounting of derivatives, as the hedge instruments, against the hedged items. The assessment is tested at inception of the hedge and through out the period of the hedge.

Derivative payables transactions with related parties are disclosed in Note 49.

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN**

Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan dalam Catatan 54 dan 56.

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah:

**12. LOANS**

Loans to related parties are disclosed in Note 49. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 54 and 56.

**a. By type, currency, and loan quality**

Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia:

	2021				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Pihak Berelasi</b>					<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	203,607	-	-	203,607	Consumer
Sub jumlah	203,607	-	-	203,607	Sub total
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	31,014,757	3,052,214	1,248,801	35,315,772	Consumer
Modal Kerja	44,338,616	14,071,750	5,329,618	63,739,984	Working capital
Investasi	15,320,466	4,923,575	2,891,442	23,135,483	Investment
Sub jumlah	90,673,839	22,047,539	9,469,861	122,191,239	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	17,382	-	-	17,382	Consumer
Modal Kerja	8,523,790	5,241,433	752,465	14,517,688	Working capital
Investasi	1,941,561	7,394	1,256,833	3,205,788	Investment
Sub jumlah	10,482,733	5,248,827	2,009,298	17,740,858	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	53,615	-	-	53,615	Working capital
Investasi	934	-	-	934	Investment
Sub jumlah	54,549	-	-	54,549	Sub total
Jumlah pihak ketiga	101,211,121	27,296,366	11,479,159	139,986,646	Total third parties
Jumlah	101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(837,484)	(4,514,304)	(7,093,738)	(12,445,526)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>100,577,244</b>	<b>22,782,062</b>	<b>4,385,421</b>	<b>127,744,727</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2021		Jumlah/ Total	
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>		
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Pihak Ketiga</b>				<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	19,550,256	319,905	19,870,161	Consumer
Modal Kerja	3,921,791	10,142	3,931,933	Working capital
Investasi	11,858,279	160,167	12,018,446	Investment
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	290,459	-	290,459	Working capital
Investasi	763,244	93,366	856,610	Investment
Sub jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	Sub total
Jumlah	36,384,029	583,580	36,967,609	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>36,081,592</b>	<b>262,938</b>	<b>36,344,530</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>177,157,862</b>	<b>Total Loan</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>164,089,257</b>	<b>Total Loan- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2020				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Pihak Berelasi</b>					<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	221,400	-	-	221,400	Consumer
Sub jumlah	221,400	-	-	221,400	Sub total
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	32,660,183	1,614,403	828,732	35,103,318	Consumer
Modal Kerja	53,220,770	3,135,531	4,074,750	60,431,051	Working capital
Investasi	20,297,926	1,427,114	2,352,818	24,077,858	Investment
Sub jumlah	106,178,879	6,177,048	7,256,300	119,612,227	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	6,906	-	-	6,906	Consumer
Modal Kerja	11,933,939	3,138,684	634,536	15,707,159	Working capital
Investasi	1,899,450	105,694	2,071,835	4,076,979	Investment
Sub jumlah	13,840,295	3,244,378	2,706,371	19,791,044	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	109,512	-	-	109,512	Working capital
Investasi	3,216	590	102	3,908	Investment
Sub jumlah	112,728	590	102	113,420	Sub total
Jumlah pihak ketiga	120,131,902	9,422,016	9,962,773	139,516,691	Total third parties
Jumlah	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,342,841)	(3,545,600)	(5,484,798)	(11,373,239)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>118,010,461</b>	<b>5,876,416</b>	<b>4,477,975</b>	<b>128,364,852</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2020			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah Pihak Ketiga Rupiah</b>				<b>Sharia Third parties Rupiah</b>
Konsumsi	15,594,278	270,765	15,865,043	Consumer
Modal Kerja	3,431,422	3,374	3,434,796	Working capital
Investasi	11,232,680	254,916	11,487,596	Investment
Sub jumlah	<u>30,258,380</u>	<u>529,055</u>	<u>30,787,435</u>	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	231,978	-	231,978	Working capital
Investasi	912,887	-	912,887	Investment
Sub jumlah	<u>1,144,865</u>	<u>-</u>	<u>1,144,865</u>	Sub total
Jumlah	<u>31,403,245</u>	<u>529,055</u>	<u>31,932,300</u>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(253,454)</u>	<u>(191,914)</u>	<u>(445,368)</u>	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b><u>31,149,791</u></b>	<b><u>337,141</u></b>	<b><u>31,486,932</u></b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>171,670,391</b>	<b>Total Loan</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			<u>(11,818,607)</u>	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b><u>159,851,784</u></b>	<b>Total Loan- net</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual: (lanjutan)

*Loans quality based on impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed: (continued)*

	2019		Jumlah/ Total	
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>		
<b>Pihak Berelasi</b>				<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	232,557	-	232,557	Consumer
Sub jumlah	232,557	-	232,557	Sub total
<b>Pihak Ketiga</b>				<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	49,268,199	1,131,925	50,400,124	Consumer
Modal Kerja	72,772,818	3,149,065	75,921,883	Working capital
Investasi	40,794,495	1,678,927	42,473,422	Investment
Sub jumlah	162,835,512	5,959,917	168,795,429	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	27,025	-	27,025	Consumer
Modal Kerja	16,558,969	595,106	17,154,075	Working capital
Investasi	3,829,966	815,711	4,645,677	Investment
Sub jumlah	20,415,960	1,410,817	21,826,777	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>				<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	118,412	-	118,412	Working capital
Investasi	9,943	-	9,943	Investment
Sub jumlah	128,355	-	128,355	Sub total
Jumlah pihak ketiga	183,379,827	7,370,734	190,750,561	Total third parties
Jumlah	183,612,384	7,370,734	190,983,118	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,292,349)	(3,692,629)	(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>181,320,035</b>	<b>3,678,105</b>	<b>184,998,140</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit berdasarkan kredit yang mengalami penurunan nilai yang dinilai secara kolektif dan individual pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

Loans quality based on impaired loan collectively and individually assessed as at 31 December 2021, 2020, and 2019 were as follows:

	2021			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,478,585	90,121	1,568,706	Consumer
Modal Kerja	946,535	5,145,690	6,092,225	Working capital
Investasi	175,874	4,225,934	4,401,808	Investment
Jumlah	2,600,994	9,461,745	12,062,739	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,328,856)	(6,085,524)	(7,414,380)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,272,138</b>	<b>3,376,221</b>	<b>4,648,359</b>	<b>Total - net</b>
	2020			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,006,329	93,168	1,099,497	Consumer
Modal Kerja	532,914	4,179,746	4,712,660	Working capital
Investasi	144,814	4,534,857	4,679,671	Investment
Jumlah	1,684,057	8,807,771	10,491,828	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(574,448)	(5,102,264)	(5,676,712)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,109,609</b>	<b>3,705,507</b>	<b>4,815,116</b>	<b>Total - net</b>
	2019			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,043,013	88,912	1,131,925	Consumer
Modal Kerja	408,314	3,335,857	3,744,171	Working capital
Investasi	102,400	2,392,238	2,494,638	Investment
Jumlah	1,553,727	5,817,007	7,370,734	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(586,725)	(3,105,904)	(3,692,629)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>967,002</b>	<b>2,711,103</b>	<b>3,678,105</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

Loans quality based on collectibility according to OJK regulation:

		2021					
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	203,607	-	-	-	-	203,607	Consumer
Sub jumlah	203,607	-	-	-	-	203,607	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	50,160,587	3,818,385	396,230	281,567	529,164	55,185,933	Consumer
Modal Kerja	61,927,965	2,542,330	456,126	306,394	2,439,102	67,671,917	Working capital
Investasi	33,154,140	1,648,093	56,967	13,495	281,234	35,153,929	Investment
Sub jumlah	145,242,692	8,008,808	909,323	601,456	3,249,500	158,011,779	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	17,382	-	-	-	-	17,382	Consumer
Modal Kerja	11,314,178	3,279,767	-	-	214,202	14,808,147	Working capital
Investasi	2,812,800	54,492	-	93,564	1,101,542	4,062,398	Investment
Sub jumlah	14,144,360	3,334,259	-	93,564	1,315,744	18,887,927	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	53,615	-	-	-	-	53,615	Working capital
Investasi	934	-	-	-	-	934	Investment
Sub jumlah	54,549	-	-	-	-	54,549	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>159,645,208</b>	<b>11,343,067</b>	<b>909,323</b>	<b>695,020</b>	<b>4,565,244</b>	<b>177,157,862</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>164,089,257</b>	<b>Total - net</b>
		2020					
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	221,400	-	-	-	-	221,400	Consumer
Sub jumlah	221,400	-	-	-	-	221,400	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	46,008,928	4,017,942	247,414	123,840	570,237	50,968,361	Consumer
Modal Kerja	59,322,953	1,885,631	328,977	100,913	2,227,373	63,865,847	Working capital
Investasi	33,779,153	1,326,114	37,881	32,275	390,031	35,565,454	Investment
Sub jumlah	139,111,034	7,229,687	614,272	257,028	3,187,641	150,399,662	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	6,906	-	-	-	-	6,906	Consumer
Modal Kerja	12,587,510	3,247,936	-	-	103,691	15,939,137	Working capital
Investasi	2,920,161	63,834	-	-	2,005,871	4,989,866	Investment
Sub jumlah	15,514,577	3,311,770	-	-	2,109,562	20,935,909	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	109,512	-	-	-	-	109,512	Working capital
Investasi	3,908	-	-	-	-	3,908	Investment
Sub jumlah	113,420	-	-	-	-	113,420	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>154,960,431</b>	<b>10,541,457</b>	<b>614,272</b>	<b>257,028</b>	<b>5,297,203</b>	<b>171,670,391</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>159,851,784</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

Loans quality based on collectibility according to OJK regulation: (continued)

		2019					
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	232,557	-	-	-	-	232,557	Consumer
Sub jumlah	232,557	-	-	-	-	232,557	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	46,507,113	2,834,832	167,797	219,537	670,845	50,400,124	Consumer
Modal Kerja	71,690,871	1,580,037	71,708	391,296	2,187,971	75,921,883	Working capital
Investasi	40,538,654	1,382,572	38,208	72,615	441,373	42,473,422	Investment
Ekspor	-	-	-	-	-	-	Export
Sub jumlah	158,736,638	5,797,441	277,713	683,448	3,300,189	168,795,429	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	24,941	2,084	-	-	-	27,025	Consumer
Modal Kerja	13,789,578	3,058,861	-	137,743	167,893	17,154,075	Working capital
Investasi	3,736,370	163,124	-	-	746,183	4,645,677	Investment
Ekspor	-	-	-	-	-	-	Export
Sub jumlah	17,550,889	3,224,069	-	137,743	914,076	21,826,777	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Konsumsi	-	-	-	-	-	-	Consumer
Modal Kerja	107,088	11,324	-	-	-	118,412	Working capital
Investasi	9,943	-	-	-	-	9,943	Investment
Ekspor	-	-	-	-	-	-	Export
Sub jumlah	117,031	11,324	-	-	-	128,355	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>176,637,115</b>	<b>9,032,834</b>	<b>277,713</b>	<b>821,191</b>	<b>4,214,265</b>	<b>190,983,118</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>184,998,140</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi**

**b. By economic sector**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah:

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia:

	2021				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	13,749,931	7,006,786	2,966,746	23,723,463	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	15,043,677	5,116,298	1,831,349	21,991,324	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,617,144	1,583,681	240,920	7,441,745	Agriculture
Jasa usaha	8,473,637	2,962,650	1,550,612	12,986,899	Business services
Konstruksi	5,831,692	1,127,611	363,380	7,322,683	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	8,583,113	712,793	207,711	9,503,617	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,084,134	464,721	1,037,616	3,586,471	Social services
Pertambangan	59,757	19,530	15,846	95,133	Mining
Listrik, gas dan air	1,087,250	-	-	1,087,250	Electricity, gas and water
Perumahan	17,140,494	2,177,123	688,845	20,006,462	Housing
Konsumsi	13,206,617	876,346	566,836	14,649,799	Consumer
Sub jumlah	90,877,446	22,047,539	9,469,861	122,394,846	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	3,888,200	1,230,147	333,005	5,451,352	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	944,655	2,998,061	1,433,056	5,375,772	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,947,162	235,997	-	4,183,159	Agriculture
Jasa usaha	60,623	417,929	3,392	481,944	Business services
Konstruksi	5,774	10,095	-	15,869	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	202,103	278,209	97,320	577,632	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	1,350,525	78,389	142,525	1,571,439	Mining
Listrik, gas dan air	120,857	-	-	120,857	Electricity, gas and water
Perumahan	10,449	-	-	10,449	Housing
Konsumsi	6,934	-	-	6,934	Consumer
Sub jumlah	10,537,282	5,248,827	2,009,298	17,795,407	Sub total
Jumlah	101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(837,484)	(4,514,304)	(7,093,738)	(12,445,526)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>100,577,244</b>	<b>22,782,062</b>	<b>4,385,421</b>	<b>127,744,727</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2021		Jumlah/ Total	
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>		
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	2,767,648	7,954	2,775,602	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,080,887	84,392	2,165,279	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,323,173	2,237	1,325,410	Agriculture
Jasa usaha	2,322,070	62,593	2,384,663	Business services
Konstruksi	3,330,925	-	3,330,925	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	335,083	13,133	348,216	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	84,203	-	84,203	Social services
Pertambangan	20,879	-	20,879	Mining
Listrik, gas dan air	3,515,202	-	3,515,202	Electricity, gas and water
Perumahan	15,837,460	237,089	16,074,549	Housing
Konsumsi	3,712,796	82,816	3,795,612	Consumer
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	315,813	93,366	409,179	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi dan komunikasi	292,543	-	292,543	Trading, restaurants, hotels, and administration and communication
Pertambangan	157,466	-	157,466	Mining
Listrik, gas dan air	98,323	-	98,323	Electricity, gas and water
Sub jumlah	189,558	-	189,558	Sub total
Jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>36,081,592</b>	<b>262,938</b>	<b>36,344,530</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>177,157,862</b>	<b>Total Loan</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan - bersih</b>			<b>164,089,257</b>	<b>Total Loan - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2020				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	19,389,874	1,642,665	1,752,030	22,784,569	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	21,339,976	1,578,963	1,869,970	24,788,909	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,865,707	33,240	330,191	6,229,138	Agriculture
Jasa usaha	12,080,022	706,019	1,147,795	13,933,836	Business services
Konstruksi	6,413,924	268,880	241,818	6,924,622	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	5,164,286	180,430	40,374	5,385,090	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,857,113	106,807	1,072,545	4,036,465	Social services
Pertambangan	466,671	45,641	-	512,312	Mining
Listrik, gas dan air	123,544	-	-	123,544	Electricity, gas and water
Perumahan	18,454,587	975,197	434,385	19,864,169	Housing
Konsumsi	14,244,575	639,206	367,192	15,250,973	Consumer
Sub jumlah	106,400,279	6,177,048	7,256,300	119,833,627	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	4,382,204	142,262	1,062,459	5,586,925	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	781,832	2,976,125	1,502,808	5,260,765	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,904,301	30,644	-	5,934,945	Agriculture
Jasa usaha	759,286	-	-	759,286	Business services
Konstruksi	18,242	-	-	18,242	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	711,140	95,937	-	807,077	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	13,729	-	-	13,729	Social services
Pertambangan	1,254,859	-	141,206	1,396,065	Mining
Listrik, gas dan air	120,524	-	-	120,524	Electricity, gas and water
Perumahan	6,906	-	-	6,906	Housing
Sub jumlah	13,953,023	3,244,968	2,706,473	19,904,464	Sub total
Jumlah	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,342,841)	(3,545,600)	(5,484,798)	(11,373,239)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>118,010,461</b>	<b>5,876,416</b>	<b>4,477,975</b>	<b>128,364,852</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2020			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	2,555,809	6,905	2,562,714	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,468,990	214,438	2,683,428	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,624,702	1,491	1,626,193	Agriculture
Jasa usaha	2,276,940	35,457	2,312,397	Business services
Konstruksi	2,911,097	-	2,911,097	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	254,287	-	254,287	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	69,236	-	69,236	Social services
Listrik, gas dan air	2,502,043	-	2,502,043	Electricity, gas and water
Perumahan	12,945,169	214,144	13,159,313	Housing
Konsumsi	2,650,107	56,620	2,706,727	Consumer
Sub jumlah	30,258,380	529,055	30,787,435	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	486,643	-	486,643	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	332,753	-	332,753	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	72,042	-	72,042	Agriculture
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	23,594	-	23,594	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	3,628	-	3,628	Mining
Listrik, gas dan air	226,205	-	226,205	Electricity, gas and water
Sub jumlah	1,144,865	-	1,144,865	Sub total
Jumlah	31,403,245	529,055	31,932,300	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(253,454)	(191,914)	(445,368)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>31,149,791</b>	<b>337,141</b>	<b>31,486,932</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>171,670,391</b>	<b>Total Loan</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>159,851,784</b>	<b>Total Loan- net</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi, serta kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai: (lanjutan)

Loans based on economic sector, also impaired and unimpaired loans: (continued)

	2019			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	30,021,858	1,240,507	31,262,365	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	28,889,695	1,430,685	30,320,380	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	10,239,854	614,186	10,854,040	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	20,468,269	287,912	20,756,181	<i>Business services</i>
Konstruksi	9,464,427	195,674	9,660,101	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	4,676,907	56,113	4,733,020	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	2,665,740	968,155	3,633,895	<i>Social services</i>
Pertambangan	1,139,283	-	1,139,283	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	6,410,734	34,651	6,445,385	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	30,628,473	731,481	31,359,954	<i>Housing</i>
Konsumsi	18,462,829	400,553	18,863,382	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	163,068,069	5,959,917	169,027,986	<i>Sub total</i>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	6,489,876	1,154,542	7,644,418	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	6,129,746	89,869	6,219,615	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	4,431,459	13,697	4,445,156	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	1,072,067	-	1,072,067	<i>Business services</i>
Konstruksi	18,300	-	18,300	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,295,626	-	1,295,626	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	3,428	-	3,428	<i>Social services</i>
Pertambangan	693,958	152,709	846,667	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	382,832	-	382,832	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	26,182	-	26,182	<i>Housing</i>
Konsumsi	841	-	841	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	20,544,315	1,410,817	21,955,132	<i>Sub total</i>
Jumlah	183,612,384	7,370,734	190,983,118	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,292,349)	(3,692,629)	(5,984,978)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>181,320,035</b>	<b>3,678,105</b>	<b>184,998,140</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2021 masing-masing adalah sebesar 6,81% dan 2,62% (2020: 6,11% dan 2,80%; 2019: 3,86% dan 1,93%). Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dihitung dengan membagi jumlah kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai dengan jumlah kredit yang diberikan. Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai neto dihitung dengan mengurangi jumlah kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai dengan cadangan kerugian penurunan nilai dan dibagi dengan jumlah kredit yang diberikan.

Gross and net impaired loan ratios as at 31 December 2021 are 6.81% and 2.62%, respectively (2020: 6.11% and 2.80%; 2019: 3.86% and 1.93%). Gross impaired loan ratio is calculated by dividing total impaired loans with total loans. Net impaired loan ratio is calculated by deducting impaired loans with allowance for impairment losses and dividing with total loans.

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

Loans quality based on economic sector and collectibility according to OJK regulation:

2021							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	23,952,079	1,372,048	9,261	157,943	1,007,734	26,499,065	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	21,803,050	1,054,293	121,747	142,912	1,034,601	24,156,603	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	8,551,797	72,887	6,552	-	135,919	8,767,155	Agriculture
Jasa usaha	14,261,981	579,402	342,910	-	187,269	15,371,562	Business services
Konstruksi	10,287,386	90,795	9,791	10,950	254,686	10,653,608	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	9,794,076	8,302	7,300	-	42,155	9,851,833	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,607,362	1,004,299	15,532	8,085	35,396	3,670,674	Social services
Pertambangan	93,026	7,140	-	-	15,846	116,012	Mining
Listrik, gas, dan air	4,602,250	-	-	-	-	4,602,250	Electricity, gas, and water
Perumahan	32,778,094	2,589,733	221,953	31,100	460,333	36,081,213	Housing
Konsumsi	16,715,198	1,229,909	174,277	250,466	75,561	18,445,411	Consumer
Sub jumlah	145,446,299	8,008,808	909,323	601,456	3,249,500	158,215,386	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	5,561,556	83,976	-	-	214,999	5,860,531	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,237,211	3,236,795	-	93,564	1,100,745	5,668,315	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	4,183,159	-	-	-	-	4,183,159	Agriculture
Jasa usaha	478,552	3,392	-	-	-	481,944	Business services
Konstruksi	5,773	10,096	-	-	-	15,869	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	735,098	-	-	-	-	735,098	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	1,669,762	-	-	-	-	1,669,762	Mining
Listrik, gas, dan air	310,415	-	-	-	-	310,415	Electricity, gas, and water
Perumahan	10,449	-	-	-	-	10,449	Housing
Konsumsi	6,934	-	-	-	-	6,934	Consumer
Sub jumlah	14,198,909	3,334,259	-	93,564	1,315,744	18,942,476	Sub Total
Jumlah	<b>159,645,208</b>	<b>11,343,067</b>	<b>909,323</b>	<b>695,020</b>	<b>4,565,244</b>	<b>177,157,862</b>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>164,089,257</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation: (continued)

2020							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	23,854,117	607,543	18,538	8,002	859,083	25,347,283	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	25,289,847	803,252	236,694	59,556	1,082,988	27,472,337	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	7,523,632	60,180	-	20,486	251,032	7,855,330	Agriculture
Jasa usaha	15,644,117	429,903	5,445	21,500	145,267	16,246,232	Business services
Konstruksi	9,420,176	194,151	95,377	13,616	112,399	9,835,719	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	5,577,607	21,395	1	-	40,374	5,639,377	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,892,269	1,066,370	10,804	10,027	126,231	4,105,701	Social services
Pertambangan	483,361	28,951	-	-	-	512,312	Mining
Listrik, gas, dan air	2,625,587	-	-	-	-	2,625,587	Electricity, gas, and water
Perumahan	29,842,430	2,494,472	150,062	32,835	503,683	33,023,482	Housing
Konsumsi	16,179,291	1,523,470	97,351	91,006	66,584	17,957,702	Consumer
Sub jumlah	139,332,434	7,229,687	614,272	257,028	3,187,641	150,621,062	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	5,147,529	97,536	-	-	828,504	6,073,569	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,115,299	3,210,890	-	-	1,267,329	5,593,518	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	6,006,987	-	-	-	-	6,006,987	Agriculture
Jasa usaha	755,942	3,344	-	-	-	759,286	Business services
Konstruksi	18,242	-	-	-	-	18,242	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	830,671	-	-	-	-	830,671	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	-	-	-	-	13,729	13,729	Social services
Pertambangan	1,399,693	-	-	-	-	1,399,693	Mining
Listrik, gas, dan air	346,728	-	-	-	-	346,728	Electricity, gas, and water
Perumahan	6,906	-	-	-	-	6,906	Housing
Sub jumlah	15,627,997	3,311,770	-	-	2,109,562	21,049,329	Sub Total
Jumlah	<b>154,960,431</b>	<b>10,541,457</b>	<b>614,272</b>	<b>257,028</b>	<b>5,297,203</b>	<b>171,670,391</b>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>159,851,784</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation: (continued)

2019							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	29,682,035	519,414	12,828	25,714	1,019,714	31,259,705	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	28,195,352	941,870	42,243	308,982	857,854	30,346,301	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	10,266,696	81,261	10,368	79,723	390,070	10,828,118	Agriculture
Jasa usaha	20,419,123	175,367	22,202	3,562	135,927	20,756,181	Business services
Konstruksi	9,462,473	29,532	10,042	29,337	128,717	9,660,101	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	4,633,417	47,280	1,920	2,660	47,743	4,733,020	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,431,057	1,165,407	10,307	12,738	14,386	3,633,895	Social services
Pertambangan	1,139,283	-	-	-	-	1,139,283	Mining
Listrik, gas, dan air	6,410,734	-	-	-	34,651	6,445,385	Electricity, gas, and water
Perumahan	28,676,818	1,941,294	67,050	79,338	598,115	31,362,615	Housing
Konsumsi	17,652,207	896,016	100,753	141,394	73,012	18,863,382	Consumer
Sub jumlah	158,969,195	5,797,441	277,713	683,448	3,300,189	169,027,986	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	6,527,899	157,786	-	47,874	910,859	7,644,418	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	3,079,239	3,050,507	-	89,869	-	6,219,615	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	4,431,462	13,694	-	-	-	4,445,156	Agriculture
Jasa usaha	1,060,743	11,324	-	-	-	1,072,067	Business services
Konstruksi	18,300	-	-	-	-	18,300	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,295,626	-	-	-	-	1,295,626	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	211	-	-	-	3,217	3,428	Social services
Pertambangan	846,667	-	-	-	-	846,667	Mining
Listrik, gas, dan air	382,832	-	-	-	-	382,832	Electricity, gas, and water
Perumahan	24,100	2,082	-	-	-	26,182	Housing
Konsumsi	841	-	-	-	-	841	Consumer
Sub jumlah	17,667,920	3,235,393	-	137,743	914,076	21,955,132	Sub Total
Jumlah	176,637,115	9,032,834	277,713	821,191	4,214,265	190,983,118	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>184,998,140</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Rasio kredit bermasalah (*NPL*) dihitung sesuai dengan pedoman perhitungan rasio keuangan sebagaimana tercantum dalam Surat Edaran BI No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 yang telah mengalami beberapa perubahan sebagaimana terakhir telah diubah dengan Surat Edaran BI No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011. Pada tanggal 31 Desember 2021, rasio *NPL* bruto dan neto konsolidasian (termasuk ljarah) masing-masing adalah sebesar 3,46% dan 1,17% (2020: 3,62% dan 1,40%; 2019: 2,79% dan 1,30%). Rasio *NPL* bruto dihitung dengan membagi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain. Rasio *NPL* neto dihitung dengan mengurangi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan cadangan kerugian penurunan nilai dan dibagi dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain. Rasio *NPL* disajikan secara konsolidasi termasuk piutang pembiayaan konsumen.

**c. Berdasarkan jangka waktu perjanjian kredit**

	2021	2020	2019
<b>Rupiah</b>			
≤ 1 tahun	26,775,114	26,920,828	31,333,318
> 1 - ≤ 2 tahun	26,590,800	23,343,397	28,951,266
> 2 - ≤ 5 tahun	15,334,057	16,572,733	21,488,732
> 5 tahun	89,515,415	83,784,104	87,254,670
Sub jumlah	158,215,386	150,621,062	169,027,986
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
≤ 1 tahun	8,164,256	8,066,838	9,061,725
> 1 - ≤ 2 tahun	955,270	2,028,513	3,849,266
> 2 - ≤ 5 tahun	1,742,417	2,431,331	2,308,808
> 5 tahun	8,025,984	8,409,227	6,606,978
Sub jumlah	18,887,927	20,935,909	21,826,777
<b>Dolar Singapura</b>			
≤ 1 tahun	37,674	20,044	63,904
> 1 - ≤ 2 tahun	15,531	48,797	47,471
> 2 - ≤ 5 tahun	410	40,670	7,144
> 5 tahun	934	3,909	9,836
Sub jumlah	54,549	113,420	128,355
<b>Jumlah</b>	177,157,862	171,670,391	190,983,118
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,068,605)	(11,818,607)	(5,984,978)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>164,089,257</b>	<b>159,851,784</b>	<b>184,998,140</b>

**12. LOANS (continued)**

**b. By economic sector (continued)**

*Non-performing loans (NPL) is determined based on financial ratio calculation guidance as stated in Circular Letter of BI No. 3/30/DPNP dated 14 December 2001 which has several changes where the last changes are amended by Circular Letter of BI No. 13/30/DPNP dated 16 December 2011. As at 31 December 2021, the percentage on consolidated basis of gross and net NPL (included ljarah) is 3.46% and 1.17%, respectively (2020: 3.62% and 1.40%; 2019: 2.79% and 1.30%). Gross NPL ratio is calculated by dividing total loans that classified as substandard, doubtful, and loss with total loans, excludes loans to bank. Net NPL ratio is calculated by deducting total loans that classified as substandard, doubtful, and loss with allowance of impairment loans and divided by total loans, excludes loans to bank. NPL ratio is disclosed as consolidated including the consumer financing receivables.*

**c. By term of credit agreements**

<b>Rupiah</b>
≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years
> 5 years
Sub total
<b>United States Dollar</b>
≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years
> 5 years
Sub total
<b>Singapore Dollar</b>
≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years
> 5 years
Sub total
<b>Total</b>
Less: Allowance for impairment losses
<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**d. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 56.

**e. Suku bunga rata-rata per tahun**

	2021	2020	2019	
Rupiah	8.75%	9.80%	10.60%	Rupiah
Mata uang asing	3.39%	4.35%	4.46%	Foreign currencies

**f. Mutasi kredit yang diberikan**

Mutasi kredit yang diberikan berdasarkan tahapan adalah:

**12. LOANS (continued)**

**d. By maturity date**

Information in respect of maturities is disclosed in Note 56.

**e. Average annual interest rates**

**f. Movement of loans**

The movement of loans based on staging are as follows:

	2021						
	Konvensional/ Conventional			Syariah/ Sharia			
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Jumlah/ Total	Jumlah/ Total
Konvensional							Conventional
Saldo awal	120,353,302	9,422,016	1,244,093	8,718,680	139,738,091	31,932,300	171,670,391
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:							Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	172,797	(122,401)	(50,396)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(16,640,409)	16,654,609	(14,200)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(890,368)	(500,870)	1,391,238	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(3,004,089)	-	3,056,631	52,542	(52,542)	Transfer from collective to individual
Total perpindahan antar tahapan	(17,357,980)	13,027,249	1,326,642	3,056,631	52,542	(52,542)	Total transfer within stages
Penambahan kredit selama tahun berjalan	18,228,770	-	-	-	18,228,770	8,003,760	26,232,530
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(580,125)	543,264	36,861	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(1,046,380)	(735,033)	(1,781,413)	(129,891)	(1,911,304)
Perubahan lainnya pada kredit termasuk pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(19,435,507)	4,255,459	647,653	(555,999)	(15,088,394)	(2,802,519)	(17,890,913)
Lain-lain *)	206,268	48,378	171	(1,214,160)	(959,343)	16,501	(942,842)
Saldo akhir	<b>101,414,728</b>	<b>27,296,366</b>	<b>2,209,040</b>	<b>9,270,119</b>	<b>140,190,253</b>	<b>36,967,609</b>	<b>177,157,862</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing dan penjualan kredit bermasalah

Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans

	2020					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konvensional						Conventional
Saldo awal setelah penerapan PSAK 71	141,520,946	9,172,027	1,498,255	5,693,511	157,884,739	-
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:						Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	2,208,539	(2,112,883)	(95,656)	-	-	-
Pindah ke Tahap 2	(4,798,238)	4,894,303	(96,065)	-	-	-
Pindah ke Tahap 3	(693,485)	(777,066)	1,470,551	-	-	-
Pindah dari kolektif ke individual	-	(5,720,041)	-	5,720,041	-	-
Total perpindahan antar tahapan	(3,283,184)	(3,715,687)	1,278,830	5,720,041	-	-
Penambahan kredit baru	13,156,715	757,221	20,910	-	13,934,846	-
Penghapusbukuan kredit	-	-	(1,072,439)	(2,742,644)	(3,815,083)	-
Pelunasan penuh dan sebagian atas kredit	(31,209,270)	3,181,882	(486,572)	-	(28,513,960)	-
Lain-lain *)	168,095	26,573	5,109	47,772	247,549	-
Saldo akhir	<b>120,353,302</b>	<b>9,422,016</b>	<b>1,244,093</b>	<b>8,718,680</b>	<b>139,738,091</b>	<b>31,932,300</b>
Syariah						<b>171,670,391</b>
Jumlah						<b>171,670,391</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**g. Kredit yang direstrukturisasi**

**g. Restructured loans**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, jumlah kredit yang direstrukturisasi selama tahun berjalan berdasarkan kolektibilitas adalah:

As at 31 Desember 2021, 2020, and 2019, total restructured loans during the year based on collectability are as follow:

2021							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	1,956,751	837,391	300,643	172,294	147,743	3,414,822	Working capital
Investasi	690,480	1,343,178	-	-	-	2,033,658	Investment
Konsumsi	689,240	374,400	51,291	112,496	1,135	1,228,562	Consumer
	<u>3,336,471</u>	<u>2,554,969</u>	<u>351,934</u>	<u>284,790</u>	<u>148,878</u>	6,677,042	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(2,450,525)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u><b>4,226,517</b></u>	
2020							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	6,768,777	4,499,168	214,702	83,231	410,061	11,975,939	Working capital
Investasi	7,862,618	1,203,147	15,582	1,886	832,703	9,915,936	Investment
Konsumsi	6,332,193	2,235,130	165,884	43,401	40,059	8,816,667	Consumer
	<u>20,963,588</u>	<u>7,937,445</u>	<u>396,168</u>	<u>128,518</u>	<u>1,282,823</u>	30,708,542	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(5,475,683)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u><b>25,232,859</b></u>	
2019							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	445,894	110,065	-	-	-	555,959	Working capital
Investasi	1,014,503	-	-	-	-	1,014,503	Investment
Konsumsi	59,125	43,225	6,344	5,366	280	114,340	Consumer
	<u>1,519,522</u>	<u>153,290</u>	<u>6,344</u>	<u>5,366</u>	<u>280</u>	1,684,802	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(238,156)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u><b>1,446,646</b></u>	

Kredit yang direstrukturisasi meliputi antara lain penjadwalan ulang pembayaran pokok kredit dan bunga, pembebasan tunggakan bunga dan penambahan fasilitas kredit.

Restructured loans include loans principal and interest rescheduling, overdue interest exemption and additional loan facilities.

Tidak ada kredit yang direstrukturisasi yang termasuk dalam kredit yang diberikan kepada pihak berelasi.

There are no restructured loans to related parties.

Jumlah kredit yang diberikan yang telah direstrukturisasi akibat dari pandemi COVID-19 pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp 19.906.905 (2020: Rp 25.398.853).

The amount of loans that have been restructured as a result of the COVID-19 pandemic as at 31 December 2021 is Rp 19,906,905 (2020: Rp 25,398,853).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**h. Kredit sindikasi**

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank lain.

Jumlah kredit sindikasi antara Bank CIMB Niaga dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp 27.347.005 (2020: Rp 25.739.411; 2019: Rp 26.346.524). Partisipasi Bank CIMB Niaga dalam kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar 2,75% - 40,54% (2020: 3,00% - 40,54%; 2019: 29,00% - 30,00%) Bank CIMB Niaga juga bertindak selaku pimpinan dan/atau *arranger*, dimana persentase Bank CIMB Niaga sebagai *arranger* adalah sebesar 3,50% - 79,67% dari seluruh kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2021 (2020: 3,50% - 79,67% dan 2019: 98,00%).

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah:

**h. Syndicated loans**

*Syndicated loans represent loans provided to the debtor under syndication agreements with other banks.*

*The amount of syndicated loans between Bank CIMB Niaga and other banks as at 31 December 2021 amounted to Rp 27,347,005 (2020: Rp 25,739,411; 2019: Rp 26,346,254). Bank CIMB Niaga's participation in syndicated loans as at 31 December 2021 is 2.75% - 40.54% (2020: 3.00% - 40.54%; 2019: 29.00% - 30.00%). Bank CIMB Niaga also acted as lead manager and/or arranger, where the percentage of Bank CIMB Niaga as arranger is 3.50% - 79.67% of the total syndicated loans at 31 December 2021 (2020: 3.50% - 79.67% and 2019: 98.00%).*

**i. Allowance for impairment losses**

*The movements of allowance for impairment losses are as follows:*

	2021							
	Konvensional/ Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	2,342,841	3,545,600	453,846	5,030,952	11,373,239	445,368	11,818,607	<i>Beginning balance</i>
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								<i>Changes in expected credit losses due to transfer within stages:</i>
Pindah ke Tahap 1	41,040	(25,801)	(15,239)	-	-	-	-	<i>Transfer to Stage 1</i>
Pindah ke Tahap 2	(419,223)	426,144	(6,921)	-	-	-	-	<i>Transfer to Stage 2</i>
Pindah ke Tahap 3	(30,264)	(82,272)	112,536	-	-	-	-	<i>Transfer to Stage 3</i>
Pindah dari kolektif ke individual	-	(711,807)	-	727,020	15,213	(15,213)	-	<i>Transfer from collective to individual</i>
Total perpindahan antar tahapan	(408,447)	(393,736)	90,376	727,020	15,213	(15,213)	-	<i>Total transfer within stages</i>
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	91,214	-	-	-	91,214	31,637	122,851	<i>Additional allowance for impairment losses from new loans during the year</i>
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(26,287)	11,560	14,727	-	-	-	-	<i>Transfer to Stage 2 and 3</i>
Kredit yang telah dilunasi	(39,295)	(24,744)	(42,382)	(14,428)	(120,849)	(40,810)	(161,659)	<i>Loans that have been derecognised</i>
Perubahan pada risiko kredit	(1,125,670)	1,357,647	1,705,321	2,000,238	3,937,536	290,232	4,227,768	<i>Change in credit risk</i>
Total yang dibebankan ke laba rugi	(1,100,038)	1,344,463	1,677,666	1,985,810	3,907,901	281,059	4,188,960	<i>Total charge to Income Statement</i>
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama periode berjalan	-	-	81,682	-	81,682	41,607	123,289	<i>Recovery of written-off loans during the period</i>
Penghapusan selama periode berjalan Lain-lain *)	3,128	17,977	(113,689)	(1,058,513)	(1,151,097)	149	(1,150,948)	<i>Write-off during the period Others *)</i>
Saldo akhir	<b>837,484</b>	<b>4,514,304</b>	<b>1,143,501</b>	<b>5,950,236</b>	<b>12,445,525</b>	<b>623,079</b>	<b>13,068,604</b>	<i>Ending balance</i>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing dan penjualan kredit bermasalah

*Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans \**



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**i. Allowance for impairment losses (continued)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah: (lanjutan)

The movements of allowance for impairment losses are as follows: (continued)

	2020					31 Desember/ December 2019			
	Konvensional/ Conventional		Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		Jumlah/ Total
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2			Jumlah/ Total	Jumlah/ Total	Jumlah/ Total		Jumlah/ Total
Saldo awal	-	-	-	-	5,511,081	473,897	5,984,978	5,951,354	Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	4,641,132	-	4,641,132	-	SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	2,940,959	3,569,340	617,224	3,024,690	10,152,213	473,897	10,626,110	5,951,354	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:									Changes in expected credit losses due to due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	526,523	(501,380)	(25,143)	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(78,179)	131,712	(53,533)	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(241,546)	(477,235)	718,781	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	206,798	(846,903)	640,105	-	-	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	548,478	-	-	-	548,478	-	548,478	-	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(359,918)	347,980	11,938	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Kredit yang telah dilunasi	(228,965)	(141,512)	-	-	(370,477)	-	(370,477)	-	Loans that have been derecognised
Perubahan pada risiko kredit	(642,704)	1,087,324	(162,053)	4,849,780	5,132,347	219,835	5,352,182	-	Change in credit risk
Total yang dibebankan ke laba rugi	(683,109)	1,293,792	(150,115)	4,849,780	5,310,348	219,835	5,530,183	3,307,201	Total charge to Income Statement
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama periode berjalan	-	-	421,956	159,272	581,228	60,990	642,218	926,930	Recovery of written-off loans during the period
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(1,072,439)	(2,742,644)	(3,815,083)	(247,812)	(4,062,895)	(1,917,103)	Write-off during the period
Lain-lain *)	(121,807)	(470,629)	(2,885)	(260,146)	(855,467)	(61,542)	(917,009)	(2,283,404)	Others *)
Saldo akhir	<b>2,342,841</b>	<b>3,545,600</b>	<b>453,846</b>	<b>5,030,952</b>	<b>11,373,239</b>	<b>445,368</b>	<b>11,818,607</b>	<b>5,984,978</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, rincian cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan jenis adalah:

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, allowance for impairment losses based on type of loans consist of:

	2021	2020	2019	
Modal kerja	7,051,691	6,463,278	3,281,880	Working capital
Investasi	3,640,770	3,531,726	1,625,467	Investment
Konsumsi	2,376,144	1,823,603	1,077,631	Consumer
Jumlah	<b>13,068,605</b>	<b>11,818,607</b>	<b>5,984,978</b>	Total

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover losses arising from uncollectible loans.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

Bank telah melakukan penilaian sensitivitas kerugian kredit ekspektasi terhadap kredit yang diberikan berdasarkan perubahan variabel-variabel makroekonomi kunci, yaitu tingkat pengangguran, tingkat kepercayaan konsumen, indeks harga rumah, indeks penjualan ritel dan indeks harga saham gabungan. Penilaian sensitivitas dilakukan hanya dengan mengubah variabel-variabel tersebut sedangkan seluruh variabel lain dianggap konstan.

	2021		2020		
	Perubahan/ Changes	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Perubahan/ Changes	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	
<b>Konsumsi</b>					<b>Consumer</b>
BI Rate	+/- 5 bps				BI Rate
Nilai ekspor	+/- 75 bps				Export value
Indeks harga konsumen	+/- 425 bps				Consumer price index
Tingkat kepercayaan konsumen	+/- 150 bps		+/- 10 bps		Customer confidence index
Indeks harga rumah	+/- 50 bps		+/- 100 bps		House price index
Tingkat pengangguran			+/- 10 bps		Unemployment rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		1,109		405	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(1,098)		(404)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes
<b>Modal Kerja dan Investasi</b>					<b>Working Capital and Investment</b>
BI Rate	+/- 5 bps				BI Rate
Nilai ekspor	+/- 75 bps				Export value
Nilai impor	+/- 50 bps				Import value
Indeks komoditas dunia	+/- 150 bps				World commodity index
Indeks penjualan ritel			+/- 5 bps		Retail sales index
Indeks harga saham gabungan			+/- 50 bps		Shares price index
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		1,703		230	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(1,695)		(226)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes

**j. Penghapusbukuan kredit macet**

Pada tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Bank CIMB Niaga melaksanakan penghapusbukuan kredit sebesar Rp 1.911.304 (2020: Rp 4.062.895; 2019: Rp 1.917.103). Adapun kriteria debitur yang dapat dihapusbukukan meliputi:

- Fasilitas kredit telah mengalami penurunan nilai;
- Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sebesar 100% dari pokok kredit;
- Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kredit, termasuk yang berasal dari fasilitas *non-cash loan*.
- Diumumkan secara terbuka

**j. Write-off loans for "Loss" loans category**

For the year period ended 31 December 2021, Bank CIMB Niaga write-off loans amounted to Rp 1,911,304 (2020: Rp 4,062,895; 2019: Rp 1,917,103). Loans write-off criteria are as follows:

- Loan facility is classified as impaired;
- Loan facility has been provided with 100% allowance for impairment losses from the loan principal;
- The write-offs are performed for all loan obligations, including non-cash loan facilities.
- Announced publicly.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**k. Kredit Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM)**

Jumlah UMKM pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp 20.595.007 (2020: Rp 21.112.655; 2019: Rp 23.135.790). Rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit yang diberikan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar 11,63% (2020: 12,30%; 2019: 12,11%), dimana rasio ini dihitung berdasarkan ketentuan PBI No. 14/22/PBI/2012 tanggal 21 Desember 2012 sebagaimana telah diubah dengan PBI No. 17/12/PBI/2015 tanggal 25 Juni 2015 mengenai Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

**l. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan**

Pada tanggal 26 Desember 2018, OJK mengeluarkan ketentuan No.32/POJK.03/2018 tentang "Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar bagi Bank Umum" yang berlaku efektif sejak 1 Juni 2019 yang telah diperbaharui dengan POJK No. 38/POJK.03/2019 yang berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020. Peraturan tersebut menetapkan batas maksimum penyediaan dana kepada satu peminjam dan/atau kelompok peminjam yang bukan merupakan pihak berelasi tidak melebihi 25% dari modal inti Bank. Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat pelampauan dan pelanggaran atas BMPK baik kepada pihak berelasi dan pihak tidak berelasi.

Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hipotik, hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka, dan jaminan lainnya.

Kredit yang dijamin dengan jaminan tunai pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp 5.568.927 (2020: Rp 5.391.533; 2019: Rp 11.253.958) (lihat Catatan 24, 25, dan 26).

**12. LOANS (continued)**

**k. Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) Loans**

As at 31 December 2021, the outstanding balance of MSME is Rp 20,595,007 (2020: Rp 21,112,655; 2019: Rp 23,135,790). As at 31 December 2021, ratio of MSME loans to total consolidated loan is 11.63% (2020: 12.30%; 2019: 12.11%). These ratios are calculated according to BI regulation No.14/22/PBI/2012 dated 21 December 2012 amended with the PBI No. 17/12/PBI/2015 dated 25 June 2015 concerning The Extension of Credit or Financing by Commercial Banks and Technical Assistance in the Development of Micro, Small, and Medium Enterprises Segment.

**l. Other significant information relating to loans**

On 26 December 2018, OJK issued regulation No. 32/POJK.03/2018 regarding "Legal Lending Limit and Large Exposure for Commercial Bank" which effective since 1 June 2019 which has been updated with regulation No. 38/POJK.03/2019 which effective since 1 January 2020. This regulation requires the maximum lending limit to one and/or group of non-related party debtor which not exceed to 25% of the Bank's core capital. As at 31 December 2021, 2020, and 2019 there was no breach and violation of the LLL requirements for both related parties and third parties.

Loans are generally secured by collateral with registered mortgages, powers of attorney to sell, time deposits, and by other guarantees.

Loans secured by cash collateral as at 31 December 2021 amounted to Rp 5,568,927 (2020: Rp 5,391,533; 2019: Rp 11,253,958) (refer to Notes 24, 25, and 26).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak adalah:

*The Subsidiary's consumer financing receivables are:*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	5,546,078	3,683,422	3,960,099	<i>Consumer financing receivables - gross</i>
Cicilan diterima dimuka	(3,174)	(3,226)	(3,393)	<i>Advance installments</i>
Dikurangi:				<i>Less:</i>
Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui	(1,087,346)	(595,994)	(702,473)	<i>Unearned consumer financing income</i>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	4,455,558	3,084,202	3,254,233	<i>Consumer financing receivables - net</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(67,029)	(106,353)	(74,863)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
	<u><b>4,388,529</b></u>	<u><b>2,977,849</b></u>	<u><b>3,179,370</b></u>	

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2021 dan 2020 berdasarkan tahapan adalah:

*The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2021 and 2020 by staging are:*

	<u>2021</u>				
	<u>Tahap/ Stage 1</u>	<u>Tahap/ Stage 2</u>	<u>Tahap/ Stage 3</u>	<u>Jumlah/ Total</u>	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	<i>Consumer financing receivables-net</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(15,297)	(14,048)	(18,347)	(47,692)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
Jumlah konvensional	<u>2,015,693</u>	<u>53,116</u>	<u>20,237</u>	<u>2,089,046</u>	<i>Total conventional</i>
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih				2,318,820	<i>Consumer financing receivables-net</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(19,337)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
Jumlah Syariah				<u>2,299,483</u>	<i>Total Sharia</i>
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				4,455,558	<i>Total consumer financing receivable - conventional and sharia</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				(67,029)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
Jumlah piutang pembiayaan konsumen-bersih				<u><b>4,388,529</b></u>	<i>Total consumer financing receivable-net</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2021 dan 2020 berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2021 and 2020 by staging are: (continued)

	2020				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	Consumer financing receivables-net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,526)	(22,711)	(37,150)	(99,387)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	<u>1,998,590</u>	<u>49,012</u>	<u>17,061</u>	<u>2,064,663</u>	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih				920,152	Consumer financing receivables-net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(6,966)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah Syariah				<u>913,186</u>	Total Sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				3,084,202	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				(106,353)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen-bersih				<u><u>2,977,849</u></u>	Total consumer financing receivable-net

Berikut ini cicilan piutang pembiayaan konsumen – bruto berdasarkan tanggal jatuh tempo:

Below is the installment of gross consumer financing receivables based on the maturity:

	2021	2020	2019	
≤ 1 bulan	25,541	24,924	33,419	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	535,387	358,331	430,182	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	1,508,536	1,087,186	1,145,932	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	3,476,614	2,212,981	2,350,566	> 1 - ≤ 5 years
	<u><u>5,546,078</u></u>	<u><u>3,683,422</u></u>	<u><u>3,960,099</u></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

**Mutasi piutang pembiayaan konsumen**

**Movement of consumer financing receivables**

Mutasi piutang pembiayaan konsumen yang berdasarkan tahapan adalah:

The movement of consumer financing receivables based on staging are as follows:

		2021					
Konvensional	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Conventional		
Saldo awal	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	Beginning balance		
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan					Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages		
Pindah ke Tahap 1	15,177	(8,054)	(7,123)	-	Transfer to Stage 1		
Pindah ke Tahap 2	(74,087)	75,419	(1,332)	-	Transfer to Stage 2		
Pindah ke Tahap 3	(80,612)	(15,554)	96,166	-	Transfer to Stage 3		
Total perpindahan antar tahapan	(139,522)	51,811	87,711	-	Total transfer within stages		
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	1,347,769	-	-	1,347,769	New additional of consumer financing receivable		
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(29,602)	12,418	17,184	-	Transfer to Stage 2 and 3		
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(92,472)	(92,472)	Write-off of consumer financing receivable		
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,185,771)	(68,788)	(28,050)	(1,282,609)	Fully settlement and partial repayment		
Saldo akhir	<u>2,030,990</u>	<u>67,164</u>	<u>38,584</u>	<u>2,136,738</u>	Ending balance		
<b>Syariah</b>				<b>2,318,820</b>	<b>Sharia</b>		
<b>Jumlah</b>				<u><b>4,455,558</b></u>	<b>Total</b>		
		2020					
Konvensional	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Conventional		
Saldo awal	2,208,054	43,992	13,124	2,265,170	Beginning balance		
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan					Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages		
Pindah ke Tahap 1	11,055	(9,423)	(1,632)	-	Transfer to Stage 1		
Pindah ke Tahap 2	(73,538)	73,666	(128)	-	Transfer to Stage 2		
Pindah ke Tahap 3	(55,708)	(11,263)	66,971	-	Transfer to Stage 3		
Total perpindahan antar tahapan	(118,191)	52,980	65,211	-	Total transfer within stages		
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	1,122,228	19,526	74,721	1,216,475	New additional of consumer financing receivable		
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(57,226)	(57,226)	Write-off of consumer financing receivable		
Pelunasan penuh dan sebagian Lain-lain *)	(1,173,975)	(44,775)	(41,619)	(1,260,369)	Full and partial payment Others *)		
Saldo akhir	<u>2,038,116</u>	<u>71,723</u>	<u>54,211</u>	<u>2,164,050</u>	Ending balance		
<b>Syariah</b>				<b>920,152</b>	<b>Sharia</b>		
<b>Jumlah</b>				<u><b>3,084,202</b></u>	<b>Total</b>		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen adalah:

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables are as follows:

	2021						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective				
Saldo awal	39,526	22,711	37,150	99,387	6,966	106,353	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:							Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	7,668	(2,614)	(5,054)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(2,876)	3,830	(954)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(963)	(1,901)	2,864	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	3,829	(685)	(3,144)	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	20,137	-	-	20,137	-	20,137	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(10,610)	2,625	7,985	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(13,291)	(15,374)	(23,641)	(52,306)	-	(52,306)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(24,294)	4,771	92,469	72,946	29,794	102,740	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(28,058)	(7,978)	76,813	40,777	29,794	70,571	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(92,472)	(92,472)	(17,423)	(109,895)	Write off during the year
Saldo akhir	15,297	14,048	18,347	47,692	19,337	67,029	Ending balance

  

	2020							
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		2019 Jumlah/ Total
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective					
Saldo awal	-	-	-	45,810	29,053	74,863	146,998	Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	3,002	-	3,002	-	SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	27,430	11,689	9,693	48,812	29,053	77,865	146,998	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	3,274	(2,070)	(1,204)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(2,111)	2,211	(100)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(1,664)	(3,140)	4,804	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(501)	(2,999)	3,500	-	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	45,634	-	-	45,634	-	45,634	-	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(18,606)	6,637	11,969	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh atau sebagian	(8,105)	(5,616)	(6,956)	(20,677)	-	(20,677)	-	Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(6,326)	13,000	76,170	82,844	(3,697)	79,147	(4,750)	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	12,597	14,021	81,183	107,801	(3,697)	104,104	(4,750)	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(57,226)	(57,226)	(18,390)	(75,616)	(67,385)	Write off during the year
Saldo akhir	39,526	22,711	37,150	99,387	6,966	106,353	74,863	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairments losses is adequate.

Tingkat bunga rata-rata per tahun untuk piutang pembiayaan konsumen adalah sebesar 16,44% untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 (2020: 14,79%; 2019: 14,12%).

The average annual interest rate of consumer financing receivables is 16.44% for the year ended 31 December 2021 (2020: 14.79%; 2019: 14.12%).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Berikut piutang pembiayaan konsumen – bersih berdasarkan kolektibilitas:

	2021	2020	2019
Lancar	4,171,364	2,699,977	2,812,471
Dalam Perhatian Khusus	241,874	339,311	420,569
Kurang Lancar	12,000	24,280	9,807
Diragukan	26,925	12,357	11,386
Macet	3,395	8,277	-
	<b>4,455,558</b>	<b>3,084,202</b>	<b>3,254,233</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(67,029)	(106,353)	(74,863)
<b>Jumlah</b>	<b>4,388,529</b>	<b>2,977,849</b>	<b>3,179,370</b>

Piutang pembiayaan konsumen dijamin dengan Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor (BPKB) atas kendaraan yang dibiayai.

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Below are the net consumer financing receivables based on the collectibility:

	2021	2020	2019
Lancar	4,171,364	2,699,977	2,812,471
Dalam Perhatian Khusus	241,874	339,311	420,569
Kurang Lancar	12,000	24,280	9,807
Diragukan	26,925	12,357	11,386
Macet	3,395	8,277	-
	<b>4,455,558</b>	<b>3,084,202</b>	<b>3,254,233</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(67,029)	(106,353)	(74,863)
<b>Jumlah</b>	<b>4,388,529</b>	<b>2,977,849</b>	<b>3,179,370</b>

Consumer financing receivables are secured by Vehicle Ownership Certificates (BPKB) of financed assets.

**14. PIUTANG SEWA PEMBIAYAAN**

Piutang sewa pembiayaan Entitas Anak adalah:

	2021	2020	2019
Piutang sewa guna usaha - bruto	-	-	245
Nilai sisa yang terjamin	-	-	37,724
Pendapatan sewa pembiayaan yang ditangguhkan	-	-	(65)
Simpanan jaminan	-	-	(37,724)
	-	-	180
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	(180)
	-	-	-

Pada tanggal 31 Desember 2021, jumlah piutang sewa pembiayaan yang mengalami penurunan nilai adalah sebesar Rp nihil (2020: Rp nihil; 2019: Rp 180).

Cicilan piutang sewa pembiayaan yang akan diterima berdasarkan sisa waktu dari tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah:

	2021	2020	2019
≤ 1 bulan	-	-	245
	-	-	245

**14. FINANCING LEASE RECEIVABLES**

The Subsidiary's financing lease receivables are:

	2021	2020	2019
Piutang sewa guna usaha - bruto	-	-	245
Nilai sisa yang terjamin	-	-	37,724
Pendapatan sewa pembiayaan yang ditangguhkan	-	-	(65)
Simpanan jaminan	-	-	(37,724)
	-	-	180
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	(180)
	-	-	-

As at 31 December 2021, total impaired financing lease receivables amounted to Rp nil (2020: Rp nil; 2019: Rp 180;).

The installment of financing lease receivables, based on remaining period from statement of financial position's consolidated date to maturity date are as follows:

	2021	2020	2019
≤ 1 month	-	-	245
	-	-	245



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. PIUTANG SEWA PEMBIAYAAN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai piutang sewa pembiayaan adalah:

	2021	2020	2019
Saldo awal	-	180	3,926
Pemulihan selama tahun berjalan (lihat Catatan 39)	-	-	(111)
Penghapusan selama tahun berjalan	-	(180)	(3,635)
Saldo akhir	-	-	180

Berikut piutang sewa pembiayaan – bersih berdasarkan kolektibilitas:

	2021	2020	2019
Macet	-	-	180
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	(180)
<b>Jumlah</b>	-	-	-

**14. FINANCING LEASE RECEIVABLES (continued)**

The movements of the allowances for impairment losses financing lease receivables are as follows:

	2021	2020	2019
Beginning balance			3,926
Reversal during the year (refer to Note 39)			(111)
Write-off during the year		(180)	(3,635)
Ending balance			180

Below are the net financing lease receivables based on the collectibility:

	2021	2020	2019
Loss			180
Less: Allowance for impairment losses			(180)
<b>Total</b>			-

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI**

**a. Berdasarkan mata uang**

	2021	2020	2019
<b>Tagihan akseptasi</b>			
Rupiah	1,638,751	1,334,011	1,968,238
Mata uang asing	964,856	819,745	1,798,833
	2,603,607	2,153,756	3,767,071
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,566)	(131,091)	-
	2,564,041	2,022,665	3,767,071
<b>Liabilitas akseptasi</b>			
Rupiah	1,638,751	1,334,011	1,968,238
Mata uang asing	964,856	819,745	1,798,833
	2,603,607	2,153,756	3,767,071

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan Tahapan**

**Berdasarkan Kolektibilitas**

	2021	2020	2019
Lancar	2,603,607	2,153,756	3,627,350
Dalam perhatian khusus	-	-	139,721
	2,603,607	2,153,756	3,767,071
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,566)	(131,091)	-
	2,564,041	2,022,665	3,767,071

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. By currencies**

	2021	2020	2019
<b>Acceptance receivables</b>			
Rupiah	1,638,751	1,334,011	1,968,238
Foreign currencies	964,856	819,745	1,798,833
	2,603,607	2,153,756	3,767,071
Less: Allowance for impairment losses	(39,566)	(131,091)	-
	2,564,041	2,022,665	3,767,071
<b>Acceptance payables</b>			
Rupiah	1,638,751	1,334,011	1,968,238
Foreign currencies	964,856	819,745	1,798,833
	2,603,607	2,153,756	3,767,071

**b. By collectability and Staging**

**By Collectability**

	2021	2020	2019
Pass	2,603,607	2,153,756	3,627,350
Special mention	-	-	139,721
	2,603,607	2,153,756	3,767,071
Less: Allowance for impairment losses	(39,566)	(131,091)	-
	2,564,041	2,022,665	3,767,071

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan Tahapan (lanjutan)**

**b. By collectability and Staging (continued)**

**Berdasarkan Tahapan**

**By Staging**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Konvensional			Conventional
Tahap 1	1,694,940	1,976,891	Stage 1
Tahap 2	797,736	92,564	Stage 2
Tahap 3	20,635	18,223	Stage 3
	<u>2,513,311</u>	<u>2,087,678</u>	
<b>Syariah</b>	<u>90,296</u>	<u>66,078</u>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>	<u><b>2,603,607</b></u>	<u><b>2,153,756</b></u>	<b>Total</b>

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:

*The movement of acceptance receivables based on staging is as follows:*

	<u>2021</u>				<u>Jumlah/ Total</u>	
	<u>Tahap/ Stage 1</u>	<u>Tahap/ Stage 2</u>	<u>Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective</u>	<u>Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual</u>		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,976,891	92,564	-	18,223	2,087,678	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(619,377)	619,377	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(619,377)	619,377	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	932,213	-	-	-	932,213	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(115,098)	112,686	-	2,412	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	Write-off of acceptance receivable
Pelunasan penuh dan sebagian	(479,689)	(26,891)	-	-	(506,580)	Full and partial payment
Saldo akhir	<u>1,694,940</u>	<u>797,736</u>	<u>-</u>	<u>20,635</u>	<u>2,513,311</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<b>90,296</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><b>2,603,607</b></u>	<b>Total</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:  
(lanjutan)

The movement of acceptance receivables based on staging  
is as follows: (continued)

	2020				Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	2,933,914	709,630	-	453	3,643,997	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	33,917	(33,917)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(225,785)	225,785	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	(18,223)	-	18,223	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(191,868)	173,645	-	18,223	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	469,898	-	-	-	469,898	New additional of acceptance receivable
Penghapusbukuan tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	Write-off acceptance receivable
Pelunasan penuh dan sebagian	(1,235,053)	(790,711)	-	(453)	(2,026,217)	Full and partial payment
Saldo akhir	<u>1,976,891</u>	<u>92,564</u>	<u>-</u>	<u>18,223</u>	<u>2,087,678</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<b>66,078</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><u>2,153,756</u></u>	<b>Total</b>

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**c. By transactions with related party and third party**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat tagihan dan liabilitas akseptasi yang berasal dari pihak berelasi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no acceptance receivables and payables from related party.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**d. Berdasarkan jangka waktu perjanjian**

**d. By term of agreements**

Tagihan dan liabilitas akseptasi berdasarkan jangka waktu perjanjian adalah:

The acceptance receivables and payables classified according to term of agreements are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	44,051	19,866	7,568	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	440,912	543,839	656,681	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	691,548	697,387	1,176,599	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	462,240	72,919	127,390	> 6 months
	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	<u>1,968,238</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	132,785	7,068	4,046	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	169,273	212,425	201,981	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	549,099	577,840	1,537,815	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	113,699	22,412	54,991	> 6 months
	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	<u>1,798,833</u>	
	<u>2,603,607</u>	<u>2,153,756</u>	<u>3,767,071</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,566)	(131,091)	-	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>2,564,041</b></u>	<u><b>2,022,665</b></u>	<u><b>3,767,071</b></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	44,051	19,866	7,568	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	440,912	543,839	656,681	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	691,548	697,387	1,176,599	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	462,240	72,919	127,390	> 6 months
	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	<u>1,968,238</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	132,785	7,068	4,046	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	169,273	212,425	201,981	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	549,099	577,840	1,537,815	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	113,699	22,412	54,991	> 6 months
	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	<u>1,798,833</u>	
	<u><b>2,603,607</b></u>	<u><b>2,153,756</b></u>	<u><b>3,767,071</b></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**e. Berdasarkan jatuh tempo**

**e. By maturity date**

Tagihan dan liabilitas akseptasi berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo adalah:

The acceptance receivables and payables classification according to remaining period to maturity are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	323,111	391,977	377,001	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	943,566	655,835	989,960	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	372,074	286,199	596,167	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	-	5,110	> 6 months
	1,638,751	1,334,011	1,968,238	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	395,796	194,724	328,917	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	308,347	397,594	692,838	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	222,479	217,637	774,229	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	38,234	9,790	2,849	> 6 months
	964,856	819,745	1,798,833	
	2,603,607	2,153,756	3,767,071	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,566)	(131,091)	-	Less: Allowance for expected losses
	<b>2,564,041</b>	<b>2,022,665</b>	<b>3,767,071</b>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
< 1 bulan	323,111	391,977	377,001	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	943,566	655,835	989,960	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	372,074	286,199	596,167	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	-	5,110	> 6 months
	1,638,751	1,334,011	1,968,238	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	395,796	194,724	328,917	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	308,347	397,594	692,838	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	222,479	217,637	774,229	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	38,234	9,790	2,849	> 6 months
	964,856	819,745	1,798,833	
	<b>2,603,607</b>	<b>2,153,756</b>	<b>3,767,071</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**15. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**f. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai tagihan akseptasi adalah:

**f. Allowance for impairment losses**

The movements of allowance for impairment losses of acceptance receivables is as follows:

		2021								
		Konvensional/Conventional								
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal		95,442	26,043	-	9,606	131,091	-	131,091		Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:										Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1		-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2		(26,709)	26,709	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3		-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan		(26,709)	26,709	-	-	-	-	-		Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan		1,776	-	-	-	1,776	-	1,776		New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3		(1,669)	5	-	1,664	-	-	-		Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan sebagian		(21,125)	(8,886)	-	-	(30,011)	-	(30,011)		Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(44,171)	(22,058)	-	2,939	(63,290)	-	(63,290)		Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi		(65,189)	(30,939)	-	4,603	(91,525)	-	(91,525)		Total charged/(credited) to profit or loss
Saldo akhir		<b>3,544</b>	<b>21,813</b>	<b>-</b>	<b>14,209</b>	<b>39,566</b>	<b>-</b>	<b>39,566</b>		Ending balance
		2020								
		Konvensional/Conventional								
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal		-	-	-	-	-	-	-		Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71		-	-	-	-	498,980	-	498,980		SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71		103,599	395,213	-	168	498,980	-	498,980		Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:										Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1		18,976	(18,976)	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2		(7,758)	7,758	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3		-	(3,473)	-	3,473	-	-	-		Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan		11,218	(14,691)	-	3,473	-	-	-		Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan		23,623	-	-	-	23,623	-	23,623		New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3		-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan sebagian		(9,937)	(372,764)	-	(168)	(382,869)	-	(382,869)		Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(33,061)	18,285	-	6,133	(8,643)	-	(8,643)		Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi		(19,375)	(354,479)	-	5,965	(367,889)	-	(367,889)		Total charged/(credited) to profit or loss
Saldo akhir		<b>95,442</b>	<b>26,043</b>	<b>-</b>	<b>9,606</b>	<b>131,091</b>	<b>-</b>	<b>131,091</b>		Ending balance

Sesuai dengan ketentuan PSAK 71, Bank CIMB Niaga telah membentuk cadangan kerugian penurunan nilai atas tagihan akseptasi sejak diimplementasikannya PSAK 71 di 1 Januari 2020.

In accordance with SFAS 71, Bank CIMB Niaga has calculated the allowance for impairment losses on acceptance receivable since the implementation of SFAS 71 at 1 January 2020.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang timbul akibat tidak tertagihnya tagihan akseptasi.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover losses arising from uncollectible acceptance receivable.

**16. PENYERTAAN**

**16. INVESTMENTS**

	2021	2020	2019	
Metode harga perolehan	4,214	4,214	4,214	Cost method
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>3,659</b>	<b>3,659</b>	<b>3,659</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. PENYERTAAN (lanjutan)**

Penyertaan saham berdasarkan metode harga perolehan adalah:

**16. INVESTMENTS (continued)**

The details of investments in shares based on cost method are as follows:

Jenis Usaha/ Nature of Business	2021		2020		2019		Jumlah/ Amount Rp	
	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownership (%)	Nilai Nominal/ Face Value Rp	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownership (%)	Nilai Nominal/ Face Value Rp	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownership (%)			
<b>Pihak Ketiga</b>								<b>Third parties</b>
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	Perbankan/ Banking	0.13	1,000	0.13	1,000	0.13	1,000	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Sarana Jatim Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	5.81	500	5.81	500	5.81	500	PT Sarana Jatim Ventura
PT Sarana Yogya Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.94	300	3.94	300	3.94	300	PT Sarana Yogya Ventura
PT Sarana Sumbar Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.37	250	3.37	250	3.37	250	PT Sarana Sumbar Ventura
PT Sarana Bali Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.81	250	3.81	250	3.81	250	PT Sarana Bali Ventura
PT Sarana Sulsel Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.91	250	2.91	250	2.91	250	PT Sarana Sulsel Ventura
PT Sarana Jateng Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.62	250	2.62	250	2.62	250	PT Sarana Jateng Ventura
PT Bhakti Sarana Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.71	225	2.71	225	2.71	225	PT Bhakti Sarana Ventura
PT Sarana Papua Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	5.63	200	5.63	200	5.63	200	PT Sarana Papua Ventura
PT Sarana Lampung Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.52	150	2.53	150	2.53	150	PT Sarana Lampung Ventura
PT Sarana Surakarta Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.85	150	1.85	150	1.85	150	PT Sarana Surakarta Ventura
PT Sarana Kalbar Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.45	100	2.45	100	2.45	100	PT Sarana Kalbar Ventura
PT Sarana Sulut Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.85	100	2.85	100	2.85	100	PT Sarana Sulut Ventura
PT Sarana Maluku Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.73	100	2.73	100	2.73	100	PT Sarana Maluku Ventura
PT Sarana Jambi Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.24	100	2.24	100	2.24	100	PT Sarana Jambi Ventura
PT Sarana Riau Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.35	100	1.35	100	1.35	100	PT Sarana Riau Ventura
PT Sarana Aceh Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.32	100	1.32	100	1.32	100	PT Sarana Aceh Ventura
Lainnya (dibawah Rp 100 juta) - nilai penuh	Lembaga pembiayaan/ Leasing	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	Others (under Rp 100 millions) - full amount
			4,214		4,214		4,214	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai			(555)		(555)		(555)	Less: Allowance for impairment losses
			<u>3,659</u>		<u>3,659</u>		<u>3,659</u>	

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai penyertaan adalah sebagai berikut:

The movements of allowance impairment losses on investment are as follows:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	555	555	555	Beginning balance
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	-	Write off during the year
Saldo akhir	<u>555</u>	<u>555</u>	<u>555</u>	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai tersebut telah memadai.

Management believes that the above allowance for impairment losses is adequate.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari:

**17. FIXED ASSETS**

Fixed assets consist of the following:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Kepemilikan langsung	5,995,851	6,541,976	6,248,281	Direct ownership
Aset hak- guna	626,959	447,745	-	Right-of-use assets
	<u>6,622,810</u>	<u>6,989,721</u>	<u>6,248,281</u>	

	2021					
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification		31 Desember/ December
<b>Kepemilikan langsung</b>					<b>Direct ownership</b>	
<b>Harga perolehan</b>					<b>Cost</b>	
Tanah	3,024,257	-	(353)	26,735	3,050,639	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,133,371	5,974	(111,172)	42,180	2,070,353	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,792,988	2,758	(405,453)	342,853	2,733,146	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	31,404	168	(9,381)	-	22,191	Motor vehicles
	<u>7,982,020</u>	<u>8,900</u>	<u>(526,359)</u>	<u>411,768</u>	<u>7,876,329</u>	
Aset dalam penyelesaian	795,004	3,620	-	(411,768)	386,856	Assets in progress
	<u>8,777,024</u>	<u>12,520</u>	<u>(526,359)</u>	<u>-</u>	<u>8,263,185</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>					<b>Accumulated depreciation</b>	
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	550,273	122,231	(17,040)	-	655,464	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,670,396	301,639	(371,851)	-	1,600,184	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	14,379	3,305	(5,998)	-	11,686	Motor vehicles
	<u>2,235,048</u>	<u>427,175</u>	<u>(394,889)</u>	<u>-</u>	<u>2,267,334</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>6,541,976</u>				<u>5,995,851</u>	<b>Net book value</b>

	2021					
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	31 Desember/ December		
<b>Aset hak-guna</b>					<b>Right-of-use assets</b>	
<b>Harga perolehan</b>					<b>Cost</b>	
Bangunan	534,815	356,820	-	-	891,635	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	67,292	3,700	-	-	70,992	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	48,234	-	(161)	-	48,073	Motor vehicles
	<u>650,341</u>	<u>360,520</u>	<u>(161)</u>	<u>-</u>	<u>1,010,700</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>					<b>Accumulated depreciation</b>	
Bangunan	162,215	149,507	-	-	311,722	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	15,706	19,406	-	-	35,112	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	24,675	12,232	-	-	36,907	Motor vehicles
	<u>202,596</u>	<u>181,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>383,741</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>447,745</u>				<u>626,959</u>	<b>Net book value</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP (lanjutan)**

**17. FIXED ASSETS (continued)**

		2020				
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b><u>Kepemilikan langsung</u></b>						<b><u>Direct ownership</u></b>
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Tanah	3,018,029	6,228	-	-	3,024,257	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,080,434	-	(16,144)	69,081	2,133,371	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,295,148	2,026	(108,316)	604,130	2,792,988	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	25,976	-	(768)	6,196	31,404	Motor vehicles
	<u>7,419,587</u>	<u>8,254</u>	<u>(125,228)</u>	<u>679,407</u>	<u>7,982,020</u>	
Aset dalam penyelesaian	802,975	671,436	-	(679,407)	795,004	Assets in progress
	<u>8,222,562</u>	<u>679,690</u>	<u>(125,228)</u>	<u>-</u>	<u>8,777,024</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	456,746	108,604	(15,077)	-	550,273	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,505,706	270,634	(105,944)	-	1,670,396	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	11,829	2,918	(368)	-	14,379	Motor vehicles
	<u>1,974,281</u>	<u>382,156</u>	<u>(121,389)</u>	<u>-</u>	<u>2,235,048</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>6,248,281</u>				<u>6,541,976</u>	<b>Net book value</b>

		2020					
	1 Januari/ January	Dampak PSAK 73/ Impact of SFAS 73	Saldo awal yang disesuaikan/ Adjusted beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	31 Desember/ December	
<b><u>Aset hak-guna</u></b>						<b><u>Right-of-use assets</u></b>	
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>	
Bangunan	-	454,800	454,800	80,015	-	989,615	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	-	67,292	67,292	-	-	134,584	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	-	48,234	48,234	-	-	48,234	Motor vehicles
	-	<u>570,326</u>	<u>570,326</u>	<u>80,015</u>	<u>-</u>	<u>650,341</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>	
Bangunan	-	-	-	162,215	-	162,215	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	-	-	-	15,706	-	15,706	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	-	-	-	24,675	-	24,675	Motor vehicles
	-	-	-	<u>202,596</u>	<u>-</u>	<u>202,596</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>-</u>	<u>570,326</u>	<u>570,326</u>			<u>447,745</u>	<b>Net book value</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP (lanjutan)**

**17. FIXED ASSETS (continued)**

	2019				31 Desember/ December		Cost
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification			
<b>Harga perolehan</b>							
Tanah	2,699,266	18,975	(176)	-	3,018,029		Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,028,180	7,398	(210,750)	65,473	2,080,434		Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,939,461	6,276	(927,307)	276,718	2,295,148		Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	28,445	-	(8,638)	6,169	25,976		Motor vehicles
	7,695,352	32,649	(1,146,871)	348,360	7,419,587		
Aset dalam penyelesaian	525,028	626,307	-	(348,360)	802,975		Assets in progress
	<b>8,220,380</b>	<b>658,956</b>	<b>(1,146,871)</b>	<b>-</b>	<b>8,222,562</b>		
<b>Akumulasi penyusutan</b>							<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	576,244	84,499	(203,997)	-	456,746		Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,173,747	257,380	(925,421)	-	1,505,706		Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	17,107	2,781	(8,059)	-	11,829		Motor vehicles
	<b>2,767,098</b>	<b>344,660</b>	<b>(1,137,477)</b>	<b>-</b>	<b>1,974,281</b>		
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>5,453,282</b>				<b>6,248,281</b>		<b>Net book value</b>

Rincian keuntungan penjualan aset tetap (lihat Catatan 44) adalah:

*Details of gains from the sale of fixed assets (refer to Note 44) are as follows:*

	2021	2020	2019	
Hasil penjualan aset tetap	96,100	1,914	2,181	Proceeds from sale of fixed assets
Nilai buku bersih	(93,833)	(76)	(708)	Net book value
<b>Keuntungan</b>	<b>2,267</b>	<b>1,838</b>	<b>1,473</b>	<b>Gain</b>

Pengurangan aset tetap termasuk penghapusbukuan aset tetap berupa bangunan termasuk renovasi dan instalasi, perlengkapan, mesin dan perabot kantor, dan kendaraan bermotor yang rusak dan tidak terpakai dengan nilai buku sebesar Rp 37.637 untuk periode yang berakhir 31 Desember 2021 (2020: Rp 3.763; 2019: Rp 8.686).

*The disposals of fixed assets include the write-off, damaged and after unused buildings including renovation and installations, office equipments, machines and furnitures, and motor vehicles, with book value of Rp 37,637 for the period ended 31 December 2021 (2020: Rp 3,763; 2019: Rp 8,686).*

Bank memiliki tanah dengan sertifikat Hak Guna Bangunan (HGB) yang mempunyai masa manfaat 20 (dua puluh) hingga 40 (empat puluh) tahun. Masa berlaku Hak Guna Bangunan (HGB) berakhir antara 2021 sampai dengan 2051. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti kepemilikan yang memadai. Untuk HGB yang sudah berakhir di tahun 2021, sampai dengan tanggal laporan keuangan ini, masih dalam proses perpanjangan.

*Bank has land with "Hak Guna Bangunan" (HGB) titles which have an economic useful life of 20 (twenty) to 40 (forty) years. The landrights (HGB) have expiry date ranging from 2021 until 2051. Management believes that there will be no difficulty in obtaining the extension of the landrights as all the land was acquired legally and was supported by sufficient evidence of ownership. For HGB which has expired in 2021, as of the date of this financial statements, it is still in the process of being extended.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP (lanjutan)**

Seluruh aset tetap yang ada pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Pada tanggal 31 Desember 2021, beberapa aset tersebut sudah disusutkan penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebesar Rp 1.177.436 (2020: Rp 1.202.257; 2019: Rp 1.739.783).

Pada tanggal 31 Desember 2021, aset tetap Bank CIMB Niaga berupa bangunan dan kendaraan bermotor telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran, kecurian dan risiko lainnya kepada PT Lippo General Insurance Tbk dengan nilai pertanggungan sebesar Rp 7.818.119 (2020: Rp 3.614.596; 2019: Rp 3.705.028) dan USD 5,72 juta (2020: USD 105 juta; 2019: USD 79 juta). Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset yang diasuransikan.

Manajemen berpendapat tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aset tetap yang dimiliki Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Aset dalam pembangunan terdiri dari tanah, bangunan termasuk renovasi dan instalasi, perlengkapan, mesin, dan perabot kantor. Konstruksi tersebut diperkirakan akan selesai di tahun 2022 sampai dengan tahun 2023 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70% - 80%.

Tidak terdapat aset tetap yang digunakan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebagai jaminan pinjaman.

**Revaluasi aset tetap**

Penilaian atas nilai wajar aset tetap dilakukan secara berkala (3 - 5 tahun). Pada tanggal 1 Januari 2019 (sebelumnya telah direvaluasi pada tanggal 1 Januari 2016), Bank CIMB Niaga melakukan penilaian kembali aset tetap yang dilakukan oleh penilai independen eksternal, KJPP Antonius Setiady & Rekan dalam Ringkasan Laporan Penilaian No. KJPP 00041/2-00/PI/07/0008/1/III/2019 tertanggal 27 Maret 2019 yang ditandatangani oleh Ir. Antonius Setiady, SCV, MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. PB-1.08.00008, MAPPI No. 81-S.00002 atas penilaian atas aset yang dilakukan pada tanggal 14 November 2018 sampai dengan 21 Desember 2018.

**17. FIXED ASSETS (continued)**

All of the fixed assets as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are fully used to support Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operation activities. As at 31 December 2021, several assets are fully depreciated and still used by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries in its operation amounting to Rp 1,177,436 (2020: Rp 1,202,257; 2019: Rp 1,739,783).

As at 31 Desember 2021, fixed assets, including buildings and motor vehicles has been insured by Bank CIMB Niaga for fire, theft and other risks to PT Lippo General Insurance Tbk with an insurance amounting to Rp 7,818,119 (2020: Rp 3,614,596; 2019: Rp 3,705,028) and USD 5.72 million (2020: USD 105 million; 2019: USD 79 million). Management believes that the insured amount is adequate to cover possible losses of these assets.

Management believes that there is no indication of fixed asset impairment in the value of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries fixed assets.

Assets in progress comprised of the land, buildings including renovation and installations, office equipments, machines, and furnitures, and motor vehicles. Those constructions are estimated to be completed in 2022 until 2023 with current percentages of completion of 70% - 80%.

There are no fixed assets pledged by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries for collateral.

**Revaluation fixed assets**

Valuation of fixed assets at fair value are performed regularly (3 - 5 years). On 1 January 2019 (previously was revaluated on 1 January 2016), Bank CIMB Niaga did revaluation again of their fixed assets which performed by the following external independent valuer, KJPP Antonius Setiady & Rekan in the Summary Valuation Report No. KJPP 00041/2-00/PI/07/0008/1/III/2019 dated 27 March 2019 which signed by Ir. Antonius Setiady, SCV, MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. PB-1.08.00008, MAPPI No. 81-S.00002 of the assets valuation done from 14 November 2018 to 21 December 2018.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP (lanjutan)**

**Revaluasi aset tetap (lanjutan)**

Penilaian dilakukan berdasarkan Standar Penilaian Indonesia, ditentukan berdasarkan transaksi pasar terkini dan dilakukan dengan ketentuan-ketentuan yang lazim. Metode penilaian yang dipakai adalah metode tingkat 2 yaitu metode data pasar dan metode biaya. Penilaian kembali aset tetap menambah nilai buku sebelum dan sesudah revaluasi dari Rp 3.917.643 (tanah: Rp 2.699.090 dan bangunan: Rp 1.218,553) menjadi Rp 4.427.110 (tanah: Rp 2.999.053 dan bangunan: Rp 1.428.057) dan menghasilkan jumlah kenaikan nilai tercatat sebesar Rp 509.467 yang dicatat sebagai "Selisih penilaian kembali aset tetap" pada bagian ekuitas.

Analisis aset tetap yang dicatat pada nilai wajar berdasarkan tingkatan metode penilaian sebagai berikut:

- Tingkat 1  
Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dari pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik.
- Tingkat 2  
Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas, baik secara langsung (yaitu sebagai suatu harga) atau secara tidak langsung (sebagai turunan dari harga).
- Tingkat 3  
Input untuk aset atau liabilitas yang tidak didasarkan pada data pasar yang dapat diobservasi (informasi yang tidak dapat diobservasi).

**17. FIXED ASSETS (continued)**

**Revaluation fixed assets (continued)**

Valuations are performed based on Indonesian Valuation Standards based on reference to recent market transactions done on arm's length terms. The valuation method used is method level 2 namely market data approach and cost approach. Revaluation of fixed asset has increased the carrying value before and after revaluation from Rp 3,917,643 (land: Rp 2,699,090 and building: Rp 1,218,553) to Rp 4,427,110 (land: Rp 2,999,053 and building: Rp 1,428,057) and resulting increase in the carrying amount by Rp 509,467 as "Reserve on revaluation of fixed assets" in the equity section.

Analysis of fixed assets carried at fair value by level of valuation method defines as follows:

- Level 1  
Quoted price (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2  
Input other than quoted prices included within level 1 that are observable for asset and liabilities, either directly (that is as a price) or indirectly (derived from price).
- Level 3  
Input for asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

**Pengukuran nilai wajar pada 31 Desember 2021 menggunakan:  
Fair value measurement as at 31 December 2021 using:**

	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Pengukuran nilai wajar berulang</b>					<b>Recurring fair value measurement</b>
Tanah	-	2,999,053	-	2,999,053	Land
Bangunan	-	1,320,622	-	1,320,622	Buildings
	-	<b>4,319,675</b>	-	<b>4,319,675</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TETAP (lanjutan)**

**17. FIXED ASSETS (continued)**

**Revaluasi aset tetap (lanjutan)**

**Revaluation fixed assets (continued)**

Pengukuran nilai wajar pada 31 Desember 2020 dan 2019 menggunakan:  
*Fair value measurement as at 31 December 2020 and 2019 using:*

	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Pengukuran nilai wajar berulang</b>					<b>Recurring fair value measurement</b>
Tanah	-	2,999,053	-	2,999,053	Land
Bangunan	-	1,428,057	-	1,428,057	Buildings
	-	<b>4,427,110</b>	-	<b>4,427,110</b>	

Nilai wajar tingkat 2 atas aset dihitung dengan menggunakan pendekatan perbandingan harga pasar dan estimasi biaya reproduksi baru atau biaya pengganti baru. Harga pasar aset yang paling mendekati disesuaikan dengan perbedaan atribut utama seperti ukuran aset, lokasi dan penggunaan aset. Untuk kedua pendekatan di atas, input yang paling signifikan dalam pendekatan penilaian ini adalah asumsi harga per meter.

*Level 2 fair values of assets are calculated using the comparable market data approach and cost reproduction or cost replacement approach. The approximate market prices of comparable assets are adjusted for differences in key attributes such as assets size, location and use of an asset. For the two above approaches, the most significant input into this valuation approach is price per square meter assumptions.*

Tidak terdapat perpindahan antar tingkat selama tahun berjalan.

*There were no transfers between levels during the year.*

Jika tanah dan bangunan dicatat sebesar harga perolehan, maka per 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 dicatat dalam jumlah sebagai berikut:

*If land and buildings are presented on historical cost basis, as of 31 December 2021, 2020, and 2019, the amount would be as follows:*

	2021	2020	2019	
Harga perolehan				Cost
Tanah	561,981	535,599	529,371	Land
Bangunan	1,428,723	1,491,741	1,438,804	Buildings
Akumulasi penyusutan	(1,132,766)	(1,062,257)	(990,854)	Accumulated depreciation
<b>Nilai buku</b>	<b>857,938</b>	<b>965,083</b>	<b>977,321</b>	<b>Book value</b>

Manajemen berpendapat tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara nilai wajar aset tetap dengan nilai tercatatnya.

*Management believes there is no significant difference between the fair value and carrying value of fixed assets.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**18. ASET TAKBERWUJUD**

**18. INTANGIBLE ASSETS**

2021						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Aset takberwujud	3,017,379	1,118	(208,360)	394,455	3,204,592	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian	360,103	572,659	-	(394,455)	538,307	Assets in progress
	<u>3,377,482</u>	<u>573,777</u>	<u>(208,360)</u>	<u>-</u>	<u>3,742,899</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,612,272	273,053	(175,648)	-	1,709,677	Intangible asset
	<u>1,612,272</u>	<u>273,053</u>	<u>(175,648)</u>	<u>-</u>	<u>1,709,677</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>1,765,210</u>				<u>2,033,222</u>	<b>Net book value</b>
2020						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Aset takberwujud	2,597,714	97,955	(22)	321,732	3,017,379	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian	507,783	174,052	-	(321,732)	360,103	Assets in progress
	<u>3,105,497</u>	<u>272,007</u>	<u>(22)</u>	<u>-</u>	<u>3,377,482</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,401,448	210,846	(22)	-	1,612,272	Intangible asset
	<u>1,401,448</u>	<u>210,846</u>	<u>(22)</u>	<u>-</u>	<u>1,612,272</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>1,704,049</u>				<u>1,765,210</u>	<b>Net book value</b>
2019						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Aset takberwujud	2,384,623	74	(7,797)	220,814	2,597,714	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian	432,728	295,869	-	(220,814)	507,783	Assets in progress
	<u>2,817,351</u>	<u>295,943</u>	<u>(7,797)</u>	<u>-</u>	<u>3,105,497</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,221,073	185,828	(5,453)	-	1,401,448	Intangible asset
	<u>1,221,073</u>	<u>185,828</u>	<u>(5,453)</u>	<u>-</u>	<u>1,401,448</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>1,596,278</u>				<u>1,704,049</u>	<b>Net book value</b>

Pengurangan aset takberwujud termasuk penghapusbukuan aset takberwujud yang tidak terpakai dengan nilai buku bersih sebesar Rp 32.712 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 (2020: Rp nihil; 2019: Rp 2.344).

Disposal of intangible assets include write off of unused intangible assets with net book value of Rp 32,712 for the year ended 31 December 2021 (2020: Rp nil; 2019: Rp 2,344).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**18. ASET TAKBERWUJUD (lanjutan)**

Seluruh aset takberwujud yang ada pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank CIMB Niaga. Beberapa aset tersebut sudah diamortisasi penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga sebesar Rp 936.362 (2020: Rp 946.840; 2019: Rp 826.619).

Aset dalam penyelesaian pada tanggal 31 Desember 2021 sebagian besar berkaitan dengan proyek aplikasi-aplikasi *banking system* yang diperkirakan selesai di tahun 2022 sampai dengan 2023 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70%-80%.

**18. INTANGIBLE ASSETS (continued)**

All of the intangible assets as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are fully used to support Bank CIMB Niaga's operation activities. Several assets are fully amortised and still used by Bank CIMB Niaga in its operation amounting to Rp 936,362 (2020: Rp 946,840; 2019: Rp 826,619).

Assets in progress as at 31 December 2021 mainly comprised of application related to banking system applications project which are estimated to be completed in 2022 until 2023 with current percentages of completion of 70%-80%.

**19. ASET YANG DIAMBIL ALIH**

Agunan yang diambil alih untuk penyelesaian kredit dan piutang pembiayaan konsumen dicatat dalam akun "Aset yang Diambil Alih" (AYDA). Rincian dalam akun ini adalah:

**19. FORECLOSED ASSETS**

Foreclosed assets in settlement of loans and consumer financing receivable are included under "Foreclosed Assets" account. The details in this account are as follows:

	2021	2020	2019	
Aset yang diambil alih	369,275	437,558	180,861	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(145,591)	(143,478)	(129,758)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>223,684</u>	<u>294,080</u>	<u>51,103</u>	

Sesuai dengan PBI No. 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum, khususnya AYDA, Bank CIMB Niaga senantiasa berusaha melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA yang dimiliki.

As regulated by BI Regulation No. 14/15/PBI/2012 dated 24 October 2012 regarding with Asset Quality Ratings for Commercial Banks and particularly on the foreclosed assets, Bank CIMB Niaga is always by to have an action plan for settlement of its foreclosed assets.

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai AYDA adalah:

The changes in allowance for impairment losses of foreclosed assets are as follows:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	143,478	129,758	177,480	Beginning balance
Pembentukan/(pemulihan) selama tahun berjalan (lihat catatan 39)	36,388	44,192	(62,825)	Impairment/(reversal) during the year (refer to Note 39)
(Penghapusan)/penerimaan kembali selama tahun berjalan	(34,275)	(30,472)	15,103	(Write off)/recovery during the year
Saldo akhir	<u>145,591</u>	<u>143,478</u>	<u>129,758</u>	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas AYDA.

Management believes that the above allowance for impairment losses is adequate to cover possible losses on foreclosed assets.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**20. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA**

**20. ACCRUED INTEREST INCOME**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	2,005,832	1,675,038	876,407	Interest receivable from loans
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	901,510	795,543	359,146	Interest receivable from placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities, Government Bonds and securities purchased under resale agreements
Lainnya	39,083	31,021	4,178	Others
	<u><b>2,946,425</b></u>	<u><b>2,501,602</b></u>	<u><b>1,239,731</b></u>	

Lainnya termasuk pendapatan sewa yang akan diterima terkait syariah.

Others included the sharia rent income to be received.

Piutang bunga dari kredit yang diberikan merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2021 adalah Rp 1.314.985 (2020: Rp 1.428.799; 2019: Rp 781.914) dan kolektibilitas dalam perhatian khusus pada tanggal 31 Desember 2021 adalah Rp 690.847 (2020: Rp 246.239; 2019: Rp 94.493). Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2021 adalah Rp 901.510 (2020: Rp 791.624; 2019: Rp 359.146) dan kolektibilitas kurang lancar adalah Rp nihil (2020: Rp 3.919; 2019: Rp nihil).

Interest receivables from loans which are classified as pass at 31 December 2021 are Rp 1,314,985 (2020: Rp 1,428,799; 2019: Rp 781,914) and as special mention at 31 December 2021 are Rp 690,847 (2020: Rp 246,239; 2019: 94,493). Interest receivables from placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreements are classified as pass at 31 December 2021 are Rp 901,510 (2020: Rp 791,624; 2019: 359,146) and as substandards are Rp nil (2020: Rp 3,919; 2019: Rp nil).

**21. BEBAN DIBAYAR DI MUKA**

**21. PREPAID EXPENSES**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Insentif dibayar dimuka	309,709	99,184	68,982	Prepaid incentives
Hadiah untuk nasabah	266,760	364,159	355,017	Gifts for customers
Pemeliharaan terkait hardware dan software	212,223	163,362	277,702	Maintenance of hardware and software
Beban ditangguhkan terkait pinjaman karyawan	123,981	126,871	108,354	Deferred expense relating to employee loans
Sewa	83,420	107,047	419,059	Rental
Gedung, pemeliharaan dan renovasi	57,311	53,017	21,146	Building, maintenance and renovation
Promosi produk dan komunikasi	21,137	27,938	32,972	Promotion product and communication
Persediaan dan inventaris kantor	14,968	5,094	7,245	Inventory and office equipment
Premi asuransi	14,316	14,694	13,991	Insurance premium
Kepemilikan Saham (EOP)	10,627	21,476	23,733	Equity Ownership (EOP)
Pembukaan cabang	2,569	5,374	4,381	Opening branches
Perjalanan dinas	1,073	595	863	Office travelling
Kegiatan perusahaan	81	28	1,814	Office activity
Lainnya	20,531	35,793	38,205	Others
	<u><b>1,138,706</b></u>	<u><b>1,024,632</b></u>	<u><b>1,373,464</b></u>	

Beban di bayar di muka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49.

Prepaid expenses with other banks from related parties are disclosed in Notes 49.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**22. ASET LAIN-LAIN**

**22. OTHER ASSETS**

	2021	2020	2019	
Tagihan terkait dengan transaksi akseptasi pembiayaan sendiri	852,730	922,051	1,350,749	Receivables relating to self financing acceptance
Tagihan terkait dengan transaksi ATM dan kartu kredit	636,117	951,205	712,299	Receivables relating to ATM and credit card transactions
Tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar	429,499	429,499	429,499	Receivables relating to defaulted derivative transactions
Tagihan Anjak Piutang	366,582	172,661	606,110	Factoring
Tagihan terkait dengan komisi asuransi	45,000	35,000	40,294	Receivables relating to insurance commission
Setoran jaminan	31,633	45,423	53,237	Security deposits
Properti terbengkalai	1,739	1,739	1,739	Abandoned properties
Tagihan atas penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya*)	2,027,398	1,895,400	760,453	Receivables related to the sale of marketable securities and Government Bonds and Others*)
	<b>4,390,698</b>	<b>4,452,978</b>	<b>3,954,380</b>	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai atas tagihan terkait transaksi derivatif gagal bayar	(429,499)	(429,499)	(429,499)	Allowance for impairment losses on receivables related to defaulted derivatives transactions
Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset lainnya	(22,918)	(14,814)	(12,057)	Allowance for impairment losses on other assets
	<u>(452,417)</u>	<u>(444,313)</u>	<u>(441,556)</u>	
	<b>3,938,281</b>	<b>4,008,665</b>	<b>3,512,824</b>	

\*) Lainnya termasuk tagihan kliring

Others include receivable from clearing \*)

Tagihan terkait dengan transaksi akseptasi pembiayaan sendiri adalah tagihan kepada pihak ketiga yang belum diterima pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

Receivables relating to self financing acceptance represents receivable from third parties that have not yet been received as at 31 December 2021, 2020, and 2019.

Atas tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar, Bank CIMB Niaga telah membentuk penyisihan penuh untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya tagihan tersebut.

For receivables relating to defaulted derivative transactions, Bank CIMB Niaga has provided full allowance to cover the possible losses which may arise from failure to collect the receivables.

Properti terbengkalai merupakan aset tetap yang dimiliki Bank CIMB Niaga tetapi tidak digunakan untuk kegiatan usaha perbankan yang lazim sesuai dengan PBI No. 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 dan Surat Edaran No. 7/3/DPNP tanggal 31 Januari 2005 dan perubahannya Surat Edaran No. 15/28/DPNP tanggal 31 Juli 2013 perihal Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

The abandoned properties are fixed assets held by Bank CIMB Niaga but not used for its customary banking business based on PBI No. 14/15/PBI/2012 dated 24 October 2012 and Circular Letter No. 7/3/DPNP dated 31 January 2005 and its changes Circular Letter No. 15/28/DPNP dated 31 July 2013 concerning on Evaluation of Asset Quality in Commercial Bank.

Properti terbengkalai pada tanggal 31 Desember 2021, terdiri atas tanah dengan nilai tercatat sebesar Rp 1.739 (2020 dan 2019: Rp 1.739).

The abandoned properties as at 31 December 2021 consist of land with carrying value amounted to Rp 1,739 (2020 and 2019: Rp 1,739).

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas aset lain-lain telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses on other assets is adequate.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**23. LIABILITAS SEGERA**

**23. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY**

	2021	2020	2019	
Titipan transfer	993,477	1,490,149	613,937	Transfer liabilities
Titipan <i>merchant</i>	121,945	131,893	109,778	Merchant liabilities
Titipan <i>Visa card</i>	95,200	138,929	452,945	Visa card liabilities
Titipan <i>Master card</i>	74,576	77,949	91,406	Master card liabilities
Titipan umum	54,182	77,719	31,171	General liabilities
Titipan personalia	-	226	6,629	Personnel related liabilities
Liabilitas atas pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya	1,900,011	1,719,819	476,096	Liabilities related to the purchase of marketable securities and Government Bonds and Others
	<b>3,239,391</b>	<b>3,636,684</b>	<b>1,781,962</b>	

**24. SIMPANAN DARI NASABAH - GIRO**

**24. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - DEMAND DEPOSITS**

Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga

By currency, related parties, and third parties

	2021	2020	2019	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	168,886	109,000	72,450	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	30,911	29,388	2,682	United States Dollar
	199,797	138,388	75,132	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	56,235,563	43,629,668	35,877,461	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	18,168,112	11,260,260	12,098,258	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	873,834	834,231	893,062	Other foreign currencies
	75,277,509	55,724,159	48,868,781	
	<b>75,477,306</b>	<b>55,862,547</b>	<b>48,943,913</b>	

Giro dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

Demand deposits from related parties are disclosed in Note 49. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 54 and 56.

Pada tanggal 31 Desember 2021, giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 4.461.131 (2020: Rp 3.670.478; 2019: Rp 2.816.426).

As at 31 December 2021, demand deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 4,461,131 (2020: Rp 3,670,478; 2019: Rp 2,816,426).

Pada tanggal 31 Desember 2021, giro sebesar Rp 9.160 dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2020: Rp 51.819; 2019: Rp 380.265).

As at 31 December 2021, demand deposits amounted to Rp 9,160 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2020: Rp 51,819; 2019: Rp 380,265).

Terkait dengan ketentuan nilai penjaminan simpanan dari nasabah – giro, lihat Catatan 25.

Related to the amount of deposit guaranteed regulation of deposit from customer – demand deposits, refer to Note 25.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - TABUNGAN**

**Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga**

	2021	2020	2019	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	148,555	130,581	60,425	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	20,927	32,910	14,119	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	2,044	2,327	4,706	Other foreign currencies
	<u>171,526</u>	<u>165,818</u>	<u>79,250</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	62,552,807	58,241,898	51,443,806	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	8,164,891	7,917,007	6,411,429	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	1,675,909	1,536,646	1,381,584	Other foreign currencies
	<u>72,393,607</u>	<u>67,695,551</u>	<u>59,236,819</u>	
	<u><b>72,565,133</b></u>	<u><b>67,861,369</b></u>	<u><b>59,316,069</b></u>	

Tabungan dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

Berdasarkan Undang-Undang No. 24 tentang Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Undang-Undang No. 7 Tahun 2009 tanggal 13 Januari 2009 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 3 Tahun 2008, LPS dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku.

Selama tahun 2021, 2020, dan 2019, suku bunga penjaminan LPS telah mengalami beberapa kali perubahan melalui Surat Edaran LPS, dimana terakhir diatur melalui Surat Edaran Nomor 21 Tahun 2021 tentang Evaluasi Tingkat Bunga Penjaminan Untuk Simpanan Bank Umum tertanggal 24 November 2021 dimana tingkat bunga penjaminan untuk simpanan dalam Rupiah sebesar 3,50% dan untuk simpanan dalam valuta asing sebesar 0,25%.

Pada tanggal 31 Desember 2021, tabungan didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 10.810.678 (2020: Rp 10.474.716; 2019: Rp 7.378.962).

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - SAVING DEPOSITS**

**By currency, related parties, and third parties**

Saving deposits from related parties are disclosed in Note 49. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 54 and 56.

Based on Law No. 24 concerning the Indonesia Deposit Insurance Agency (LPS) dated 22 September 2004, effective on 22 September 2005, which was amended by Law No. 7 Year 2009 dated 13 January 2009 regarding with the Determination of Government Regulation as Substitution of Law No. 3 Year 2008, LPS was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, which the amount of guarantee can be adjusted if meet certain criteria.

During 2021, 2020, and 2019, the guarantee interest rate of LPS has undergone several changes through the LPS Circular Letter, where the latest changes was regulated by Circular Letter Number 21 Year 2021 concerning Evaluation of Guarantee Interest Rates for Commercial Bank Deposits dated 24 November 2021 where the guaranteed interest rate for deposits in Rupiah are 3.50% and for deposits in foreign currencies are 0.25%.

As at 31 December 2021, saving deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 10,810,678 (2020: Rp 10,474,716; 2019: Rp 7,378,962).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - TABUNGAN (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, tabungan sebesar Rp 364.879 dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2020: Rp 232.407; 2019: Rp 311.985).

Pada tanggal 31 Desember 2021, tabungan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi adalah sebesar Rp 14.161.958 (2020: Rp 10.993.846).

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - SAVING DEPOSITS  
(continued)**

As at 31 December 2021, saving deposits amounted to Rp 364,879 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2020: Rp 232,407; 2019: Rp 311,985).

As at 31 December 2021, saving deposits measured at fair value through profit or loss are amounted to Rp 14,161,058 (2020: Rp 10,993,846).

**26. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA**

**26. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS**

**a. Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga**

**a. By currency, related parties, and third parties**

	2021	2020	2019	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	28,581	53,988	112,809	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	841	2,322	85,992	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	-	1,251	779	Other foreign currencies
	<u>29,422</u>	<u>57,561</u>	<u>199,580</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	77,243,935	71,099,101	70,807,550	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	15,857,299	12,435,224	15,893,830	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	175,415	213,622	439,358	Other foreign currencies
	<u>93,276,649</u>	<u>83,747,947</u>	<u>87,140,738</u>	
	<u><b>93,306,071</b></u>	<u><b>83,805,508</b></u>	<u><b>87,340,318</b></u>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By period of contract**

	2021	2020	2019	
≤ 1 bulan	9,674,265	5,397,323	7,911,556	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	37,601,423	30,911,303	30,373,167	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	15,253,619	19,286,415	23,787,943	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	12,946,545	13,431,388	6,331,123	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	17,830,219	14,779,079	18,936,529	> 12 months
	<u>93,306,071</u>	<u>83,805,508</u>	<u>87,340,318</u>	

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity**

	2021	2020	2019	
≤ 1 bulan	40,337,048	43,058,007	43,617,096	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	28,823,559	21,752,005	23,044,814	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	11,573,970	9,845,945	12,507,748	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	12,292,828	8,822,196	7,925,757	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	278,666	327,355	244,903	> 5 years
	<u>93,306,071</u>	<u>83,805,508</u>	<u>87,340,318</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**26. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA  
(lanjutan)**

Deposito berjangka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

Pada tanggal 31 Desember 2021, deposito berjangka berdasarkan prinsip perbankan syariah adalah Rp 26.240.184 (2020: Rp 15.680.076; 2019 Rp 22.389.967).

Pada tanggal 31 Desember 2021, deposito berjangka sebesar Rp 5.194.888 dijadikan jaminan kredit yang diberikan Bank CIMB Niaga (2020: Rp 5.107.307; 2019: Rp 10.561.708).

Terkait dengan ketentuan nilai penjaminan simpanan dari nasabah – deposito berjangka, lihat Catatan 25.

**26. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS  
(continued)**

Time deposits from related parties are disclosed in Note 49. Information in respect to interest rates and maturities are disclosed in Notes 54 and 56.

As at 31 December 2021, time deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 26,240,184 (2020: Rp 15,680,076; 2019: Rp 22,389,967).

As at 31 December 2021, time deposits amounting to Rp 5,194,888 was pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga (2020: Rp 5,107,307; 2019: Rp 10,561,708).

Related to the amount of deposit guaranteed regulation of deposit from customer – time deposits, refer to Note 25.

**27. SIMPANAN DARI BANK LAIN - GIRO DAN TABUNGAN**

Berdasarkan jenis dan mata uang

**27. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - DEMAND AND SAVING DEPOSITS**

By type and currency

	2021	2020	2019	
<b>Giro</b>				<b>Demand deposits</b>
Rupiah	903,938	996,215	681,269	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	146,093	222,362	339,809	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	94,755	86,988	62,590	Other foreign currencies
	<u>1,144,786</u>	<u>1,305,565</u>	<u>1,083,668</u>	
<b>Tabungan</b>				<b>Saving deposits</b>
Rupiah	13,410	8,252	15,977	Rupiah
	<u>1,158,196</u>	<u>1,313,817</u>	<u>1,099,645</u>	

Pada tanggal 31 Desember 2021, giro dan tabungan dari pihak berelasi adalah Rp 99.672 (2020: Rp 169.554; 2019: Rp 83.305) (lihat Catatan 49).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat simpanan dari bank lain – giro dan tabungan yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank.

As at 31 December 2021, demand deposits and saving from related parties amounted to Rp 99,672 (2020: Rp 169,554; 2019: Rp 83,305) (refer to Note 49).

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no deposits from other banks – demand and saving deposits pledged as collateral for the loans granted by the Bank.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. SIMPANAN DARI BANK LAIN - INTER-BANK CALL MONEY DAN DEPOSITO BERJANGKA**

**28. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - INTER-BANK CALL MONEY AND TIME DEPOSITS**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currency**

	2021	2020	2019	
<b>Inter-bank Call Money</b>				<b>Inter-bank Call Money</b>
Rupiah	1,100,000	-	-	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	641,363	1,264,500	-	United States Dollar
	<b>1,741,363</b>	<b>1,264,500</b>	<b>-</b>	
<b>Deposito Berjangka</b>				<b>Time Deposits</b>
Rupiah	159,812	323,160	264,863	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	80	79	78	United States Dollar
	<b>159,892</b>	<b>323,239</b>	<b>264,941</b>	
	<b>1,901,255</b>	<b>1,587,739</b>	<b>264,941</b>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By contract period**

	2021	2020	2019	
≤ 1 bulan	650,898	1,271,840	1,301	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	1,116,390	29,526	126,850	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	108,371	2,080	5,570	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	10,879	10,927	3,268	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	14,717	273,366	127,952	> 12 months
	<b>1,901,255</b>	<b>1,587,739</b>	<b>264,941</b>	

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat saldo simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka dari pihak berelasi.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money* and time deposits from related party.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 54 and 56.

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money* and time deposits pledged as loans collateral.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN**

**29. MARKETABLE SECURITIES ISSUED**

	2021	2020	2019	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	182,000	182,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2016 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C</i>
	-	182,000	182,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	376,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2017 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	822,000	822,000	822,000	<i>Series C</i>
	822,000	822,000	1,198,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	657,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2017 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	843,000	843,000	843,000	<i>Series C</i>
	843,000	843,000	1,500,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri B	-	137,000	137,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	118,000	118,000	118,000	<i>Series C</i>
	118,000	255,000	255,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018 (lihat Catatan 1b) Seri B	-	559,000	559,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2018 (see Note 1b) Series B</i>
	-	559,000	559,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019 (lihat Catatan 1b) Seri A	-	-	635,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2019 (see Note 1b) Series A</i>
Seri B	936,000	936,000	936,000	<i>Series B</i>
Seri C	429,000	429,000	429,000	<i>Series C</i>
	1,365,000	1,365,000	2,000,000	
Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri A	-	-	276,000	<i>The Continuous Bonds III of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series A</i>
Seri B	1,066,000	1,066,000	1,066,000	<i>Series B</i>
Seri C	481,000	481,000	481,000	<i>Series C</i>
	1,547,000	1,547,000	1,823,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020 (lihat Catatan 1b) Seri A	-	322,000	-	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020 (see Note 1b) Series A</i>
Seri B	287,000	287,000	-	<i>Series B</i>
Seri C	391,000	391,000	-	<i>Series C</i>
	678,000	1,000,000	-	
Jumlah	5,373,000	6,573,000	7,517,000	<i>Total</i>
Dikurangi :				<i>Less:</i>
Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	(3,772)	(7,396)	(13,888)	<i>Unamortised bond issuance costs</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>5,369,228</b>	<b>6,565,604</b>	<b>7,503,112</b>	<b><i>Total - net</i></b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN (lanjutan)**

**Peringkat efek-efek yang diterbitkan**

Peringkat efek-efek yang diterbitkan ini berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah idAAA.

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai per 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo di ungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

**29. MARKETABLE SECURITIES ISSUED (continued)**

**Marketable securities issued ratings**

The ratings for the marketable securities issued based on *credit rating* PT Pefindo at 31 December 2021, 2020, and 2019 is idAAA.

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as of 31 December 2021, 2020, and 2019.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 54 and 56.

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA**

**30. BORROWINGS**

	2021	2020	2019
<b>Rupiah</b>			
<b>Pihak ketiga</b>			
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	623,602	193,370	319,978
PT Bank Pan Indonesia Tbk	476,109	480,752	306,099
PT Bank OCBC NISP Tbk	228,374	-	79,885
PT Bank Victoria International Tbk	199,793	-	-
PT Bank HSBC Indonesia	199,793	-	79,885
PT Bank Permata Tbk	123,485	42,989	-
PT Bank BCA Syariah	86,770	156,000	128,989
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	35,380	60,322	350,000
PT Bank DKI, Unit Syariah	-	-	23,388
	<b>1,973,306</b>	<b>933,433</b>	<b>1,288,224</b>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
<b>Pihak ketiga</b>			
Standard Chartered Bank	-	-	652,478
Bank of America	-	-	555,300
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	-	111,060
Bank of New York, NY	-	-	31,363
Wells Fargo Bank NA, New York	-	-	8,588
	-	-	<b>1,358,789</b>
	<b>1,973,306</b>	<b>933,433</b>	<b>2,647,013</b>

Pinjaman pihak ketiga merupakan pinjaman yang diterima Entitas Anak dalam menjalankan bisnisnya. Pinjaman tersebut akan jatuh tempo pada berbagai tahun antara 2022 - 2024. Tingkat suku bunga per tahun untuk fasilitas tersebut untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 berkisar antara 4,10% - 9,25% (2020: 5,80% - 9,50%; 2019: 6,30% - 9,50%).

Seluruh pinjaman di atas digunakan untuk pembiayaan kendaraan roda empat, baik dalam kondisi baru atau bekas.

**Rupiah**

**Third parties**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk  
PT Bank Pan Indonesia Tbk  
PT Bank OCBC NISP Tbk  
PT Bank Victoria International Tbk  
PT Bank HSBC Indonesia  
PT Bank Permata Tbk  
PT Bank BCA Syariah  
PT Bank Pembangunan Daerah  
Jawa Barat dan Banten Tbk  
PT Bank DKI, Sharia Unit

**United States Dollar**

**Third parties**

Standard Chartered Bank  
Bank of America  
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk  
Bank of New York, NY  
Wells Fargo Bank NA, New York

Third parties borrowings represent borrowings received by Subsidiary to finance their business. The borrowing will be matured in the years between 2022 - 2024. The annual interest rates for the year ended 31 December 2021 ranged between 4.10% - 9.25% (2020: 5.80% - 9.50%; 2019: 6.30% - 9.50%).

All the borrowings above are used for finance financing of four wheelers, either new or used.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan nominal sebesar Rp 269.182 (2020: Rp 226.768; 2019: Rp 24.560). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 7 Desember 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali; dan
- Selama pinjaman yang diterima berlangsung, Entitas Anak harus memberitahukan secara tertulis kepada Bank Mandiri atas:
  - Perubahan anggaran dasar Entitas Anak termasuk di dalamnya pemegang saham mayoritas (lebih dari 50% jumlah kepemilikan saham), pengurus perusahaan, permodalan dan nilai saham;
  - Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak lain kecuali dalam rangka mendukung kegiatan usaha Entitas Anak yang normal dan transaksi wajar;
  - Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan untuk pihak lain, kecuali dalam rangka pendanaan untuk mendukung kegiatan usaha Entitas Anak;
  - Melunasi hutang Entitas Anak kepada pemilik/pemegang saham mayoritas; dan
  - Melakukan peleburan usaha/akuisisi

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Pan Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pan Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 264.376 (2020: Rp 240.038; 2019: Rp 239.293). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 30 Desember 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio hutang terhadap ekuitas sebesar 8:1;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

**30. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Mandiri (Persero) Tbk amounting to Rp 269,182 (2020: Rp 226,768; 2019: Rp 24,560). This borrowing will be matured on 7 December 2024.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 8 times; and
- During the borrowings outstanding, the Subsidiary must notify Bank Mandiri in written for:
  - Amendment to the articles of association of the Subsidiary including majority shareholders (more than 50% of the total share ownership), management, capital and share value;
  - Obtaining credit facilities or loan from other parties except in the context of supporting the business activities of normal business and fair transaction of the Subsidiary
  - Binding themselves as a guarantor of debt or pledging assets for other parties, except in the context of funding to support the business activities of the Subsidiary;
  - Paying off the loan of the Subsidiary to the owner/majority shareholders; and
  - Conducting merger/acquisition.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Pan Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pan Indonesia Tbk amounting to Rp 264,376 (2020: Rp 240,038; 2019: Rp 239,293). This borrowing will be matured on 30 December 2024.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio of 8:1;
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid in capital of the Subsidiary.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Pan Indonesia Tbk (lanjutan)

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank OCBC NISP Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank OCBC NISP Tbk sebesar Rp 1.389 (2020: Rp 80.000; 2019: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 29 Desember 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 60 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas; memiliki tunggakan lebih dari 60 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas;
- Menjaga saldo *current account saving account (CASA)* minimal sebesar Rp 5.000; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai entitas induk wajib menjaga kepemilikannya di entitas anak minimum sebesar 51%.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Victoria International Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria International Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil (2020 dan 2019: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 24 Januari 2022.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan dan tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 2% dari total piutang pembiayaan; dan

**30. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Pan Indonesia Tbk (continued)

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank OCBC NISP Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank OCBC NISP Tbk amounting to Rp 1,389 (2020: Rp 80,000; 2019: Rp nil). This borrowing will be matured on 29 December 2024.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 8 times;
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 60 days by a maximum of 3% from total financing receivable or as required by the authority; which has outstanding days of more than 60 days by a maximum of 3% from total financing receivable or as required by the authority;
- Maintain minimum balance of current account saving account (CASA) of Rp 5,000; and
- Bank CIMB Niaga as parent entity must keep their ownership in the subsidiary with minimum of 51%.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Victoria International Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria International Tbk amounting to Rp nil (2020 and 2019: Rp nil). This borrowing will be matured on 24 January 2022.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 8 times;
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable and outstanding days of more than 90 days by maximum of 2% from total financing receivable; and

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Victoria International Tbk (lanjutan)

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank HSBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank HSBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2020: Rp 95.000; 2019: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 24 Januari 2022.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank HSBC maksimal memiliki hari tunggakan 30 hari; dan
- Menjaga total piutang pembiayaan terhadap total aset minimal sebesar 50%;

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Permata Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Permata Tbk dengan nominal sebesar Rp 19.404 (2020: Rp 56.944; 2019: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 17 November 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan dan tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 2% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

**30. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Victoria International Tbk (continued)

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank HSBC Indonesia

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank HSBC Indonesia amounting to Rp nil (2020: Rp 95,000; 2019: Rp nil). This borrowing will be matured on 24 January 2022.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times;
- Financing receivable which pledged as collateral to Bank HSBC has outstanding days of at the maximum 30 days; and
- Maintain total financing receivable to total asset minimum of 50%;

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Permata Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Permata Tbk amounting to Rp 19,404 (2020: Rp 56,944; 2019: Rp nil). This borrowing will be matured on 17 November 2024.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 8 times;
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable and outstanding days of more than 90 days by maximum of 2% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank BCA Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BCA Syariah dengan nominal sebesar Rp 89.215 (2020: Rp 72.989; 2019: 42.186). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 31 Maret 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali; dan
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten (Bank BJB) Tbk dengan nominal sebesar Rp 24.943 (2020: Rp 14.583; 2019: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 27 Juli 2023.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak minimum sebesar 51%;
- Memberitahukan kepada Bank BJB maksimal 14 hari kalender jika Entitas Anak membagikan deviden lebih dari 50% dari laba bersih;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank BJB maksimal memiliki hari tunggakan dibawah 30 hari
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas; dan
- Memberitahukan kepada Bank BJB maksimal 14 hari kalender jika CNAF membagikan deviden lebih dari 50% dari laba bersih.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

**30. BORROWINGS (continued)**

PT Bank BCA Syariah

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BCA Syariah amounting to Rp 89,215 (2020: Rp 72,989; 2019: 42,186). This borrowing will be matured on 31 March 2024.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain gearing ratio maximum of 8 times; and
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten (Bank BJB) Tbk amounting to Rp 24,943 (2020: Rp 14,583; 2019: Rp nil). This borrowing will be matured on 27 July 2023.

This loan requires the Subsidiary including:

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the subsidiary with minimum of 51%;
- Notify Bank BJB by a maximum 14 calendar days if Subsidiary distributes dividends more than 50% of net income;
- Finance receivable which pledged as collateral to Bank BJB has outstanding days of at the maximum 30 days
- Maintain the non performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by a maximum of 3% from total financing receivable or as required by the authority; and
- Notify Bank BJB by a maximum 14 calendar days if CNAF distributes dividends more than 50% of net income.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank DKI, unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank DKI, unit Syariah dengan nominal sebesar Rp nihil (2020: Rp 23.430; 2019: Rp 23.807). Pinjaman ini jatuh tempo pada tanggal 25 Oktober 2020.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di entitas anak minimum sebesar 51%;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank DKI, unit Syariah maksimal memiliki hari tunggakan sebanyak 20 hari; dan
- Menjaga *gearing ratio* sebesar 10 kali.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan saat jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 54 dan 56.

**30. BORROWINGS (continued)**

PT Bank DKI, Sharia unit

During the year ended 31 December 2021, Subsidiary has paid the principle to PT Bank DKI, Sharia unit amounting to Rp nil (2020: Rp 23,430; 2019: Rp 23,807). This borrowing matured on 25 October 2020.

This loan requires the Subsidiary including:

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary with minimum of 51%;
- Financing receivable which pledged as collateral to Bank DKI, Sharia unit has outstanding days of at the maximum 20 days; and
- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 54 and 56.

**31. PAJAK PENGHASILAN**

**a. Uang muka pajak**

	2021	2020	2019
<b>Bank CIMB Niaga</b>			
Pajak penghasilan badan			
2013	78,427	497,425	497,425
2014	431,658	431,658	119,747
2015	210,671	197,899	197,899
2016	380,201	391,486	391,486
Pajak penghasilan -			
Pasal 4(2), 21, 23, dan 26			
2013 - 2016	36,203	69,970	116,617
Pajak Pertambahan Nilai			
2013 - 2016	27,700	32,596	31,264
Lain-lain	1,519	1,519	1,519
	<u>1,166,379</u>	<u>1,622,553</u>	<u>1,355,957</u>
<b>Entitas Anak</b>	<u>294,903</u>	<u>308,151</u>	<u>288,132</u>
	<u><b>1,461,282</b></u>	<u><b>1,930,704</b></u>	<u><b>1,644,089</b></u>

**31. INCOME TAX**

**a. Prepaid taxes**

<b>Bank CIMB Niaga</b>
Corporate income tax
2013
2014
2015
2016
Income taxes -
Article 4(2), 21, 23, and 26
2013 - 2016
Value Added Tax
2013 - 2016
Others
<b>Subsidiaries</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**b. Utang pajak**

**b. Taxes payable**

	2021	2020	2019	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak penghasilan badan				Corporate income tax
Pasal 25	52,456	26,521	126,674	Article 25
Pasal 29	284,712	47,738	45,150	Article 29
Pajak penghasilan				Income taxes
Pasal 4 (2)	67,182	67,909	131,293	Article 4 (2)
Pasal 21, 23, dan 26	99,154	100,222	97,096	Article 21, 23, and 26
Pajak Pertambahan Nilai	11,852	13,147	14,831	Value Added Tax
	515,356	255,537	415,044	
<b>Entitas Anak</b>	68,831	45,655	83,497	<b>Subsidiaries</b>
	<b>584,187</b>	<b>301,192</b>	<b>498,541</b>	

**c. Beban pajak penghasilan**

**c. Income tax expense**

	2021	2020	2019	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak kini	(1,370,106)	(647,178)	(1,227,518)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	250,011	(5,340)	(21,552)	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	95,963	(241,244)	-	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	345,974	(246,584)	(21,552)	Total deferred tax
	(1,024,132)	(893,762)	(1,249,070)	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Pajak kini	(70,179)	(42,341)	(77,456)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	(44)	3,629	15,564	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	1,861	(3,692)	-	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	1,817	(63)	15,564	Total deferred tax
	(68,362)	(42,404)	(61,892)	
<b>Konsolidasian</b>				<b>Consolidated</b>
Pajak kini	(1,440,285)	(689,519)	(1,304,974)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	249,967	(1,711)	(5,988)	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	97,824	(244,936)	-	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	347,791	(246,647)	(5,988)	Total deferred tax
	<b>(1,092,494)</b>	<b>(936,166)</b>	<b>(1,310,962)</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

**c. Income tax expense (continued)**

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak, seperti yang disajikan sebagai laba/rugi, dengan beban pajak penghasilan kini adalah:

The reconciliation between income before tax, as shown in profit/loss, with current income tax expense are as follows:

	2021	2020	2019	
Laba konsolidasian sebelum pajak	5,191,098	2,947,420	4,953,897	Consolidated income before tax
Laba sebelum pajak- Entitas Anak	(257,490)	(222,695)	(224,424)	Income before tax- Subsidiaries
Laba sebelum pajak- Bank CIMB Niaga	4,933,608	2,724,725	4,729,473	Income before tax- Bank CIMB Niaga
<b>Perbedaan temporer</b>				<b>Temporary differences</b>
Perbedaan antara komersial dan fiskal pada:				Differences between commercial and fiscal amounts on:
Aset tetap	(174,454)	(160,432)	(8,291)	Fixed asset
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(29,263)	5,220	10,649	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds measured at at fair value through profit or loss
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,320,531	270,924	(337,192)	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, dan tantiem	237,503	(38,306)	179,525	Accrued bonus, vacation pay, and tantiem
Lain-lain	(217,905)	(104,113)	69,098	Others
	<u>1,136,412</u>	<u>(26,707)</u>	<u>(86,211)</u>	
<b>Perbedaan tetap</b>				<b>Permanent differences</b>
Perbedaan antara komersial dan fiskal pada:				Differences between commercial and fiscal amounts on:
Beban lain yang tidak dapat diperhitungkan untuk tujuan perpajakan	185,077	267,426	280,476	Other non deductible expense
Lain-lain	(27,343)	(23,724)	(13,667)	Others
	<u>157,734</u>	<u>243,702</u>	<u>266,809</u>	
Penghasilan kena pajak	6,227,754	2,941,720	4,910,071	Taxable income
Beban pajak penghasilan kini	1,370,106	647,178	1,227,518	Current income tax expense
Dikurangi:				Less:
Pajak dibayar dimuka	(1,085,394)	(599,440)	(1,182,368)	Prepaid tax
Utang pajak penghasilan badan (lihat Catatan 31b)	<u>284,712</u>	<u>47,738</u>	<u>45,150</u>	Corporate income tax payable (refer to Note 31b)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

Penghasilan kena pajak hasil rekonsiliasi merupakan dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) PPh Badan Perseroan.

Dalam laporan keuangan konsolidasian ini, jumlah penghasilan kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 didasarkan atas perhitungan sementara, karena Bank belum menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan pajak penghasilan badan.

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perkalian laba akuntansi sebelum pajak penghasilan konsolidasian dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	2021	2020	2019	
Laba konsolidasian sebelum pajak	5,191,098	2,947,420	4,953,897	<i>Consolidated income before tax</i>
Beban pajak penghasilan sesuai tarif pajak	1,142,042	648,432	1,238,474	<i>Income tax expense at effective tax rates</i>
Pengaruh pajak atas perbedaan tetap:				<i>Tax effect of permanent differences:</i>
Beban lain yang tidak dapat diperhitungkan untuk tujuan perpajakan	40,717	58,834	70,119	<i>Other non deductible expense</i>
Lain-lain	7,559	(16,036)	2,369	<i>Others</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Induk	(95,963)	241,244	-	<i>- Parent</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Entitas Anak	(1,861)	3,692	-	<i>- Subsidiaries</i>
	(49,548)	287,734	72,488	
Jumlah beban pajak	1,092,494	936,166	1,310,962	<i>Total tax expense</i>

**31. INCOME TAX (continued)**

**c. Income tax expense (continued)**

*Taxable income results from reconciliation are the basis in filing the Company's annual Tax Return (SPT) of Corporate Income Tax.*

*In these consolidated financial statements, the amount of Bank's taxable income for the year ended 31 December 2021 is based on preliminary calculations, as the Bank has not yet submitted its corporate income tax returns.*

*The reconciliations between income tax expense and the consolidated accounting profit before income tax multiplied by the prevailing tax rate is as follows:*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2020 tentang Kebijakan Keuangan Negara dan Stabilitas Sistem Keuangan untuk Penanganan Pandemi Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) dan/atau Dalam Rangka Menghadapi Ancaman yang Membahayakan Perekonomian Nasional dan/atau Stabilitas Sistem Keuangan mengatur mengenai adanya penyesuaian tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap termasuk pajak tangguhan berupa penurunan tarif Pasal 17 ayat (1) huruf b Undang-Undang mengenai Pajak Penghasilan menjadi sebesar 22% (dua puluh dua persen) yang berlaku pada Tahun Pajak 2020 dan Tahun Pajak 2021, dan sebesar 20% (dua puluh persen) yang mulai berlaku pada Tahun Pajak 2022.

Ketentuan tersebut kemudian dicabut dengan diterbitkannya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan pada tanggal 29 Oktober 2021 dimana tarif pajak untuk Pajak Penghasilan Wajib Pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap kedepannya sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022. Untuk pajak tahun 2021 dan 2020, Bank CIMB Niaga dan Entitas anak telah menggunakan tarif pajak sebesar 22%.

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih**

**31. INCOME TAX (continued)**

**c. Income tax expense (continued)**

Pursuant to Government Regulation in Lieu of Law of the Republic of Indonesia Number 1 Year 2020 concerning State Financial Policy and Financial System Stability for Handling Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) and/or In Order to Face Threats that Endanger the National Economy and/or Financial System Stability regulates the adjustment of corporate income tax including the deferred tax in the form of tariff reduction of Article 17 paragraph (1) letter b of the Law of Income Taxes to be 22% (twenty two percent) in force in Fiscal Year 2020 and 2021, and 20% (twenty percent) which comes into force in Fiscal Year 2022.

This regulation was later revoked with the issuance of Law Number 7 Year 2021 concerning Harmonisation of Tax Regulations on 29 October 2021 where the tax rate for Income Tax for domestic corporate taxpayers and permanent establishments in the future is 22% which will effective in the fiscal year 2022. For tax year 2021 and 2020, Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have used a tax rate of 22%.

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net**

	2021				31 Desember/ December	
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugi/ Credited/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	Dampak perubahan tarif pajak/ Effect of changes in tax rate		
<b>Bank CIMB Niaga</b>						<b>Bank CIMB Niaga</b>
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:						Deferred tax assets/(liabilities):
Aset tetap	(286,213)	(38,380)	3,810	(28,621)	(349,404)	Fixed assets
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	(236,916)	(6,438)	106,682	(23,693)	(160,365)	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,170,722	290,517	-	117,072	1,578,311	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	161,300	52,251	-	16,130	229,681	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(89,070)	(47,939)	-	(8,907)	(145,916)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	719,823	250,011	110,492	71,981	1,152,307	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>						<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	18,604	(44)	886	1,861	21,307	Total deferred tax assets - net
	<u>738,427</u>	<u>249,967</u>	<u>111,378</u>	<u>73,842</u>	<u>1,173,614</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih (lanjutan)**

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net (continued)**

	2020					31 Desember/ December	
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugil Credit/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	Dampak penerapan PSAK 71/ Impact of implementation of SFAS 71	Dampak perubahan tarif pajak/ Effect of changes in tax rate		
<b>Bank CIMB Niaga</b>							<b>Bank CIMB Niaga</b>
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:							Deferred tax assets/(liabilities):
Aset tetap	(312,815)	(32,086)	-	-	58,688	(286,213)	Fixed assets
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	48,497	1,044	(276,757)	-	(9,700)	(236,916)	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	65,189	54,185	-	1,330,482	(279,134)	1,170,722	Impairment of losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	211,200	(7,660)	-	-	(42,240)	161,300	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(85,309)	(20,823)	-	-	17,062	(89,070)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	(73,238)	(5,340)	(276,757)	1,330,482	(255,324)	719,823	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>							<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	18,458	3,629	209	-	(3,692)	18,604	Total deferred tax assets - net
	(54,780)	(1,711)	(276,548)	1,330,482	(259,016)	738,427	

	2019				31 Desember/ December	
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugil Credit/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	-		
<b>Bank CIMB Niaga</b>						<b>Bank CIMB Niaga</b>
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:						Deferred tax assets/(liabilities):
Aset tetap	(263,209)	(2,073)	(47,533)	-	(312,815)	Fixed assets
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	145,102	2,662	(99,267)	-	48,497	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	149,487	(84,298)	-	-	65,189	Impairment of losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	166,319	44,881	-	-	211,200	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(102,585)	17,276	-	-	(85,309)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	95,114	(21,552)	(146,800)	-	(73,238)	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>						<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	4,749	15,564	(1,855)	-	18,458	Total deferred tax assets - net
	99,863	(5,988)	(148,655)	-	(54,780)	

**e. Administrasi**

Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, Perusahaan menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri besarnya jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu 5 (lima) tahun sejak saat terhutangnya pajak.

**e. Administration**

Under the applicable Taxation Laws in Indonesia, the Company calculates, determines, and submits tax returns on the basis of self-assessment. The Directorate General of Tax (DGT) may assess or amend taxes within 5 (five) years after the taxes become due.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak**

**f. Tax assessment**

**Bank CIMB Niaga**

**Bank CIMB Niaga**

<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2021/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2021</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2021/The latest status as of 31 December 2021</b>
2016	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	380,201	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	7,729	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
		<u>387,930</u>	
2015	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	210,671	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
	Pajak penghasilan Pasal 4(2)/ <i>Income tax Article 4(2)</i>	6,090	Sudah menang di Pengadilan Pajak / <i>Already won in Tax Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	13,102	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
		<u>229,863</u>	
2014	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	431,658	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process on Supreme Court</i>
2013	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	78,427	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process on Supreme Court</i>
	Pajak penghasilan Pasal 4(2), Pasal 21, dan Pasal 26/ <i>Income tax Article 4(2), Article 21, and Article 26</i>	14,229	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung, kecuali untuk Pasal 21 dimana statusnya adalah sudah menang di Pengadilan Pajak/ <i>Still in judicial review process on Supreme Court, except for Article 21 which the status is already won in Tax Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	1	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process on Supreme Court</i>
		<u>92,657</u>	
	Lain-lain/ <i>Others *)</i>	<u>24,271</u>	
	Jumlah/ <i>Total</i>	<u><u>1,166,379</u></u>	

\*) Lain-lain merupakan kasus pajak yang masih dalam proses keberatan

\*) *Others are tax cases that still in the objection process*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

**Entitas Anak**

**Subsidiaries**

<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2021/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2021</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2021/The latest status as of 31 December 2021</b>
2016	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	43,394	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	82,561	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
		125,955	
2015	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	29,606	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak penghasilan Pasal 4(2) dan Pasal 23/Income tax Article 4(2) and Article 23	1,391	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	35,296	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
		66,293	
2014	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	730	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
2013	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	1,492	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	14,177	Menang di Mahkamah Agung, pengembalian dana sudah diterima sebagian dan sisanya dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court, refund has been partially received and the remaining still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
		15,669	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**31. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**Subsidiaries (continued)**

<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2021/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2021</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2021/The latest status as of 31 December 2021</b>
2012	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	5,728	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	19,614	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
		25,342	
2011	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	3,748	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	13,643	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
		17,391	
2010	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	3,568	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Lain-lain/ <i>Others</i> *)	39,955	
		294,903	

\*) Lain-lain merupakan kasus pajak yang masih dalam proses keberatan

\*) *Others are tax cases that still in the objection process*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN  
LIABILITAS LAIN-LAIN**

**32. ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES**

**a. Beban yang masih harus dibayar**

**a. Accruals**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Beban yang masih harus dibayar	3,212,723	2,756,942	2,369,679	<i>Accrued expenses</i>
Bunga yang masih harus dibayar	236,191	557,762	633,090	<i>Accrued interest</i>
	<u><b>3,448,914</b></u>	<u><b>3,314,704</b></u>	<u><b>3,002,769</b></u>	

Beban yang masih harus dibayar terutama terdiri dari beban pihak ketiga yang masih harus dibayar dan komisi yang harus dibayar.

*Accrued expenses mainly consist of accrued expenses from third party and commission that need to be paid.*

Pada tanggal 31 Desember 2021, termasuk di dalam bunga yang masih harus dibayar adalah utang bunga pinjaman subordinasi sebesar Rp 2.125 (2020: Rp 2.125; 2019: Rp 3.858) dan utang bunga pinjaman efek-efek yang diterbitkan, termasuk hutang bagi hasil syariah, sebesar Rp 34.716 (2020: Rp 44.306; 2019: Rp 60.299). Informasi mengenai pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diungkapkan pada Catatan 33 dan 29.

*As at 31 December 2021, accrued interest also consist of accrued interest for subordinated loans amounting to Rp 2,125 (2020: Rp 2,125; 2019: Rp 3,858) and accrued interest for marketable securities issued, including sharia profit sharing payable, amounting to Rp 34,716 (2020: Rp 44,306; 2019: Rp 60,299). Information in respect to subordinated loans and marketable securities issued are disclosed in Note 33 and 29.*

**b. Liabilitas lain-lain**

**b. Other liabilities**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<i>Unprotected structured product</i>	446,521	171,401	126,332	<i>Unprotected structured product</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai komitmen dan kontinjensi *)	428,339	328,809	-	<i>Allowance for impairment losses of commitments and contingencies *)</i>
Liabilitas sewa **)	413,643	224,604	-	<i>Leased liabilities **)</i>
Komisi diterima dimuka	360,345	348,139	333,388	<i>Unearned commission</i>
Setoran jaminan	188,535	405,613	296,929	<i>Security deposits</i>
Lain-lain	796,536	358,123	279,266	<i>Others</i>
	<u><b>2,633,919</b></u>	<u><b>1,836,689</b></u>	<u><b>1,035,915</b></u>	

\*) Dampak dari penerapan PSAK 71 yang mulai berlaku tanggal 1 Januari 2020

*Impact of implementation of SFAS 70 starting \*) from 1 January 2020*

\*\*) Dampak dari penerapan PSAK 73 yang mulai berlaku tanggal 1 Januari 2020

*Impact of implementation of SFAS 73 starting \*\*) from 1 January 2020*

Informasi mengenai tingkat jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 56.

*Information in respect to maturity is disclosed in Notes 56.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. PINJAMAN SUBORDINASI**

**33. SUBORDINATED LOANS**

	2021	2020	2019	
<b>Obligasi subordinasi</b>				<b>Subordinated bonds</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Nilai nominal	233,000	233,000	1,833,000	Par value
Dikurangi:				Less:
Biaya emisi yang belum diamortisasi	(6,857)	(8,816)	(11,825)	Unamortised issuance cost
Nilai tercatat	<u>226,143</u>	<u>224,184</u>	<u>1,821,175</u>	Carrying value

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada catatan 54 dan 56.

Information in respect to interest rates and maturity is disclosed in Notes 54 and 56.

Berikut adalah rincian obligasi subordinasi pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

Below is the detail of subordinated bonds as at 31 Desember 2021, 2020, and 2019:

	2021	2020	2019	Tercatat/ Listed	Tanggal jatuh tempo/ Due date	Opsi Pelunasan/ Call option	Tingkat bunga/ Interest rate
Obligasi Subordinasi II Tahun 2010/ Subordinated Bonds II Year 2010	-	-	1,600,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	23 Desember/ December 2020	N/A	10.85% per tahun/per annum
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series A	75,000	75,000	75,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	15 November/ November 2023	N/A	9.85% per tahun/per annum
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri B/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series B	75,000	75,000	75,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	15 November/ November 2025	N/A	10% per tahun/per annum
Obligasi Subordinasi berkelanjutan I Tahun 2019 Seri A/ Continuous Subordinated Bonds I Year 2019 Series A	83,000	83,000	83,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	19 Desember/ December 2024	N/A	8.05% per tahun/per annum
	233,000	233,000	1,833,000				
Dikurangi/Less: Biaya emisi yang belum diamortisasi/ Unamortised issuance cost	(6,857)	(8,816)	(11,825)				
Nilai tercatat/ Carrying value	<u>226,143</u>	<u>224,184</u>	<u>1,821,175</u>				

Pada tanggal 23 Desember 2010, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi II Tahun 2010 sebesar Rp 1.600.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh BI melalui Surat No. 12/196/DPB3/TPB-3/Rahasia tanggal 29 Desember 2010 dan mendapatkan pernyataan efektif dari Ketua Bapepam-LK melalui Surat No. S-11156/BL/2010 tanggal 15 Desember 2010.

As at 23 December 2010, Bank CIMB Niaga issued Subordinated Bonds II Year 2010 amounted to Rp 1,600,000. This issuance has been approved by BI through its Letter No. 12/196/DPB3/TPB-3/Rahasia dated 29 December 2010 and has obtained notice of effectivity from Chairman of Bapepam-LK through its Letter No. S-11156/BL/2010 dated 15 December 2010.

Pada tanggal 15 November 2018, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A sebesar Rp 75.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh OJK Pengawas Perbankan melalui Surat No. S-89/PB.33/2018 tanggal 26 Juli 2018 dan mendapatkan pernyataan efektif dari OJK Pengawas Pasar Modal melalui Surat No. S-158/D.04/2018 tanggal 8 November 2018.

As at 15 November 2018, Bank CIMB Niaga issued Subordinated Bonds III Year 2018 series A amounted to Rp 75,000. This issuance has been approved by OJK Pengawas Perbankan through its Letter No. S-89/PB.33/2018 dated 26 July 2018 and has obtained notice of effectivity from OJK Pengawas Pasar Modal through its Letter No. S-158/D.04/2018 dated 8 November 2018.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**33. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

Pada tanggal 15 November 2018, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri B sebesar Rp 75.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh OJK Pengawas Perbankan melalui Surat No. S-89/PB.33/2018 tanggal 26 Juli 2018 dan mendapatkan pernyataan efektif dari OJK Pengawas Pasar Modal melalui Surat No. S-158/D.04/2018 tanggal 8 November 2018.

Pada tanggal 19 Desember 2019, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Tahun 2019 sebesar Rp 83.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh OJK Pengawas Perbankan melalui Surat No. S-51/PB.33/2019 tanggal 21 Oktober 2019 dan mendapatkan pernyataan efektif dari OJK Pengawas Pasar Modal melalui Surat No. S-194/D.04/2019 tanggal 12 Desember 2019.

Bank CIMB Niaga telah melakukan pembayaran bunga secara tepat waktu dan sesuai dengan jumlah yang diperjanjikan.

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai per 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

**Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum**

Pada tanggal 15 Desember 2018, melalui Surat dari OJK Pengawas Perbankan No. S-89/PB.33/2018, Bank CIMB Niaga telah memperoleh persetujuan dari OJK Pengawas Perbankan untuk memperhitungkan Obligasi Subordinasi Seri A sebesar Rp 75.000 dan Seri B sebesar Rp 75.000 sebagai komponen modal pelengkap dalam perhitungan rasio KPMM.

Pada tanggal 14 Februari 2020, melalui Surat dari OJK Pengawas Perbankan No. S-07/PB.33/2020, Bank CIMB Niaga telah memperoleh persetujuan dari OJK Pengawas Perbankan untuk memperhitungkan Obligasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 sebesar Rp 83.000 sebagai komponen modal pelengkap dalam perhitungan rasio KPMM.

**Peringkat obligasi subordinasi**

Peringkat obligasi subordinasi ini berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2021 adalah idAA (2020: idAA+; 2019: AA-(idn)).

Tidak terdapat pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi subordinasi.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. SUBORDINATED LOANS (continued)**

As at 15 November 2018, Bank CIMB Niaga issued Subordinated Bonds III Year 2018 series B amounted to Rp 75,000. This issuance has been approved by OJK Pengawas Perbankan through its Letter No. S-89/PB.33/2018 dated 26 July 2018 and has obtained notice of effectivity from OJK Pengawas Pasar Modal through its Letter No. S-158/D.04/2018 dated 8 November 2018.

As at 19 December 2019, Bank CIMB Niaga issued Continuous Subordinated Bonds I Year 2019 amounted to Rp 83,000. This issuance has been approved by OJK Pengawas Perbankan through its Letter No. S-51/PB.33/2019 dated 21 October 2019 and has obtained notice of effectivity from OJK Pengawas Pasar Modal through its Letter No. S-194/D.04/2019 dated 12 December 2019.

Bank CIMB Niaga has paid interest on schedule and in accordance with the amount agreed.

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as of 31 December 2021, 2020, and 2019.

**Capital Adequacy Ratio calculation**

On 15 December 2018, based on Letter from OJK Pengawas Perbankan No. S-89/PB.33/2018, OJK Pengawas Perbankan had given an approval to Bank CIMB Niaga to include the Subordinated Bonds Series A of Rp 75,000 and Series B of Rp 75,000 as component of tier 2 capital in CAR calculation.

On 14 February 2020, based on Letter from OJK Pengawas Perbankan No. S-07/PB.33/2020, OJK Pengawas Perbankan had given an approval to Bank CIMB Niaga to include the Continuous Subordinated Bonds I phase I 2019 of Rp 83,000 as component of tier 2 capital in CAR calculation.

**Subordinated bonds ratings**

The ratings for the subordinated bonds based on credit rating PT Pefindo at 31 December 2021 is idAA (2020: idAA+; 2019: AA-(idn)).

There were no negative covenants in the subordinated bonds agreements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

**Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Obligasi subordinasi dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 49.

**34. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI**

**Modal Saham**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

**33. SUBORDINATED LOANS (continued)**

**By transactions with related party and third party**

Subordinated bonds transactions with related party are disclosed in Notes 49.

**34. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES**

**Share Capital**

The shareholders composition as of 31 December 2021, 2020, and 2019 were as follow:

Pemegang saham	2021			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership</i>	Jumlah dalam Rupiah/ <i>Amount in Rupiah</i>	
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,866,523,444	7.43%	93,326	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,929,713,961</b>	<b>99.20%</b>	<b>1,602,163</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	201,892,882	0.80%	10,094	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**34. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**Modal Saham (lanjutan)**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah: (lanjutan)

**34. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Share Capital (continued)**

The shareholders composition as of 31 December 2021, 2020, and 2019 were as follow: (continued)

Pemegang saham	2020			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah dalam Rupiah/ Amount in Rupiah	
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,864,466,577	7.42%	93,223	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,927,657,094</b>	<b>99.19%</b>	<b>1,602,060</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	203,949,749	0.81%	10,197	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>
	<b>2019</b>			
Pemegang saham	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah dalam Rupiah/ Amount in Rupiah	Shareholders
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,866,704,624	7.43%	93,335	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,929,895,141</b>	<b>99.20%</b>	<b>1,602,172</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	201,711,702	0.80%	10,085	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**34. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**34. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Modal Saham (lanjutan)**

**Share Capital (continued)**

Saham biasa kelas A dan saham biasa kelas B adalah saham biasa yang memiliki hak yang sama.

Class A and class B ordinary shares are ordinary shares that have the same rights.

Jumlah saham yang beredar dan disetor penuh yang dimiliki oleh Direksi adalah:

The total number of shares issued and fully paid owned by Directors were as follows:

	2021	2020	2019	
Ibu Lani Darmawan	509,801	277,101	207,800	Mrs. Lani Darmawan
Ibu Fransiska Oei	370,401	224,401	170,500	Mrs. Fransiska Oei
Bpk. John Simon	341,701	219,101	167,300	Mr. John Simon
Bpk. Rusly Johannes <sup>(1)</sup>	332,101	-	-	Mr. Rusly Johannes <sup>(1)</sup>
Bpk. Pandji P Djajanegara	278,326	164,626	123,925	Mr. Pandji P Djajanegara
Bpk. Lee Kai Kwong	98,900	-	-	Mr. Lee Kai Kwong
Bpk. Tigor M Siahaan <sup>(2)</sup>	-	6,515,657	6,471,356	Mr. Tigor M Siahaan <sup>(2)</sup>
Ibu Vera Handajani <sup>(3)</sup>	-	312,201	237,900	Mrs. Vera Handajani <sup>(3)</sup>
Ibu Rita Mas'Oen <sup>(4)</sup>	-	-	189,700	Mrs. Rita Mas'Oen <sup>(4)</sup>
Ibu Hedy Lopian <sup>(4)</sup>	-	-	177,900	Mrs. Hedy Lopian <sup>(4)</sup>
Ibu Megawati Sutanto <sup>(4)</sup>	-	-	148,400	Mr. Megawati Sutanto <sup>(4)</sup>
Bpk. Rahardja Alihamzah <sup>(5)</sup>	-	-	137,700	Mr. Rahardja Alihamzah <sup>(5)</sup>

1) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan OJK tersebut

1) Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and effective after obtaining approval from OJK and/or

2) Mengundurkan diri tanggal 17 Desember 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

Resign on 17 December 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021

3) Mengundurkan diri tanggal 1 Agustus 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

Resign on 1 August 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021

4) Berakhir masa jabatannya sesuai RUPS Tahunan Tanggal 9 April 2020

Term of Office ended on the closing of Annual GMS on 9 April 2020

5) Mengundurkan diri dan efektif 9 April 2020 atau sejak ditutupnya RUPS Tahunan

Resigned and effective as of 9 April 2020 or as of the closing of the Annual GMS

Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

The ultimate shareholders of CIMB Group Holdings Berhad as at 31 December 2021, 2020, and 2019 were as follows:

Pemegang saham	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Shareholders
	2021	2020	2019	
Khazanah Nasional Berhad	25.72%	27.22%	23.77%	Khazanah Nasional Berhad
Employee Provident Fund	15.34%	15.99%	12.67%	Employee Provident Fund
Lain-lain dan Masyarakat	58.94%	56.79%	63.56%	Others and Public
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	

Khazanah Nasional Berhad adalah entitas yang dimiliki oleh Pemerintah Malaysia.

Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Government of Malaysia.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**34. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**Saham Treasuri**

Pembelian saham treasuri akan digunakan sebagai pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham. Pemberian remunerasi berbentuk saham tersebut dilakukan dengan 2 skema yaitu: *Management Employee Stock Option Programme (MESOP)* dan *Material Risk Takers (MRT)*.

*Management Employee Stock Option Programme (MESOP)*

Pada tanggal 25 Juli 2017, Bank CIMB Niaga telah mendapatkan persetujuan OJK melalui surat No.S-63/PB.33/2017 tanggal 27 Juli 2017, untuk membeli sahamnya kembali sejumlah maksimal 2% dari jumlah saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh yang selanjutnya akan digunakan sebagai Program Kepemilikan Saham (MESOP) yang efektif di tahun 2018.

Selama tahun 2021, jumlah saham treasuri yang telah diberikan ke karyawan adalah nihil (2020: 6.920 (nilai penuh) lembar saham; 2019: 231.586 (nilai penuh) lembar saham).

*Material Risk Taker (MRT)*

Sesuai dengan POJK No. 45/POJK.03/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum, Bank diwajibkan untuk memberikan remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham kepada pihak-pihak yang telah ditetapkan sebagai *Material Risk Taker (MRT)*.

Bank CIMB Niaga telah mendapatkan persetujuan OJK melalui surat No.S-19/PB.33/2019 tanggal 25 Maret 2019 dimana Bank CIMB Niaga diperbolehkan untuk melakukan pembelian kembali saham maksimal hingga 20.000.000 (nilai penuh) saham dengan biaya sebesar-besarnya Rp 25.000.

Selama tahun 2021, jumlah saham treasuri yang telah diberikan ke karyawan adalah sebanyak 2.096.900 (nilai penuh) lembar saham (2020: 1.241.633 (nilai penuh) lembar saham; 2019: nihil).

Informasi mengenai MESOP dan program MRT diungkapkan pada Catatan 46.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**34. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Treasury Shares**

Purchase of treasury shares will be used to provide variable remuneration in the form of shares or share-based instruments. The remuneration in the form of shares is carried out in 2 schemes, which are: *Management Employee Stock Option Programme (MESOP)* and *Material Risk Takers (MRT)*.

*Management Employee Stock Option Programme (MESOP)*

On 25 July 2017, Bank CIMB Niaga has obtained the OJK approval through letter No.S-63/PB.33/2017 dated 27 July 2017, to buy back its shares in a maximum of 2% of the total issued and fully paid shares which will then be used as a *Management Employee Stock Option Programme (MESOP)* which was effective in 2018.

During 2021, the total treasury shares granted to employees were nil (2020: 6,920 (full amount) shares; 2019: 231,586 (full amount) shares).

*Material Risk Taker (MRT)*

In accordance with POJK No. 45/POJK.03/2015 dated 23 December 2015 concerning the Implementation of Governance in Providing Remuneration for Commercial Banks, Banks are required to provide variable remuneration in the form of shares or share-based instruments to parties that have been designated as *Material Risk Taker (MRT)*.

Bank CIMB Niaga has obtained the OJK approval through letter No.S-19/PB.33/2019 dated 25 March 2019 to repurchase shares of a maximum of 20,000,000 (full amount) shares at a cost of up to Rp 25,000.

During 2021, the total treasury shares which granted to employees were 2,096,900 (full amount) shares (2020: 1,241,633 (full amount) shares; 2019: nil).

Information in respect of MESOP and MRT programme is disclosed in Note 46.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**35. PENGGUNAAN LABA BERSIH**

**Cadangan umum dan wajib**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, cadangan umum dan wajib adalah Rp 351.538. Cadangan umum dan wajib ini dibentuk sehubungan dengan Undang-Undang Republik Indonesia No. 1/1995 yang telah digantikan dengan Undang-Undang No. 40/2007 efektif tanggal 16 Agustus 2007 mengenai Perseroan Terbatas, yang mengharuskan perusahaan-perusahaan untuk membuat penyisihan cadangan umum sebesar sekurang-kurangnya 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor penuh. Undang-Undang tersebut tidak mengatur jangka waktu untuk penyisihan tersebut.

**Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2020 dan 2019**

Pada tanggal 7 Mei 2021, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2020 sebesar Rp 1.098.577.683.881 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 9 April 2021.

Pada tanggal 8 Mei 2020, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2019 sebesar Rp 1.392.161.339.032 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 14 April 2020.

**35. APPROPRIATION OF NET INCOME**

**General and statutory reserve**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the general and statutory reserve amounted to Rp 351,538. This general and statutory reserve was provided in relation with the Law of the Republic of Indonesia No.1/1995 which has been replaced with Law No. 40/2007 effective on 16 August 2007 regarding the limited company, which requires companies to set up a general reserve at least 20% of the issued and paid up share capital. Such Law does not provide term for such reserve.

**Distribution of cash dividends on net profit for the financial years 2020 and 2019**

As at 7 May 2021, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 1,098,577,683,881 (full amount) from net income of financial year 2020 based on General Meeting of Shareholders dated 9 April 2021.

As at 8 May 2020, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 1,392,161,339,032 (full amount) from net income of financial year 2019 based on General Meeting of Shareholders dated 14 April 2020.

**36. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH**

**36. INTEREST AND SHARIA INCOME**

	2021	2020	2019	
Kredit yang diberikan	13,786,362	16,640,794	18,371,915	Loans
Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	4,131,668	3,186,572	2,352,734	Marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreement
Pembiayaan konsumen dan sewa guna usaha	647,125	610,292	535,458	Consumer financing and financing lease
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	167,760	237,404	236,346	Placements with other banks and Bank Indonesia
Giro pada bank lain dan Bank Indonesia	50,970	24,644	18,227	Current account with other banks and Bank Indonesia
Lain-lain	79,066	3,393	174,806	Others
	<b>18,862,951</b>	<b>20,703,099</b>	<b>21,689,486</b>	

Termasuk dalam pendapatan bunga konsolidasian adalah pendapatan berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 adalah Rp 3.111.372 (2020: Rp 3.454.647; 2019: Rp 3.293.250).

Included in consolidated interest income is income based on sharia principles for the year ended 31 December 2021 amounted to Rp 3,111,372 (2020: Rp 3,454,647; 2019: Rp 3,293,250).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**36. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH (lanjutan)**

Pendapatan bunga berdasarkan klasifikasi aset keuangan adalah:

	2021	2020	2019	
Biaya perolehan diamortisasi	16,107,437	18,774,128	-	<i>Amortised cost</i>
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2,295,228	1,619,953	-	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	20,559,380	<i>Held-to-maturity</i>
Tersedia untuk dijual	-	-	872,078	<i>Available-for-sale</i>
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	460,286	309,018	258,028	<i>Fair value through profit and loss</i>
	<b>18,862,951</b>	<b>20,703,099</b>	<b>21,689,486</b>	

Termasuk dalam pendapatan bunga dari kredit yang diberikan adalah pendapatan bunga atas bagian yang tidak mengalami penurunan nilai terhadap kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai (*time value unwinding*) untuk periode yang berakhir 31 Desember 2021 adalah Rp 236.826 (2020: Rp 349.418; 2019: Rp 226.391).

Lihat Catatan 49 untuk transaksi dengan pihak-pihak berelasi.

**36. INTEREST AND SHARIA INCOME (continued)**

Interest income based on the classification of financial assets are as follows:

Included in interest income from loans is interest income recognised on the unimpaired portion of the impaired loans (*time value unwinding*) for the year period 31 December 2021 amounted to Rp 236,826 (2020: Rp 349,418; 2019: Rp 226,391).

Refer to Note 49 for transactions with related parties.

**37. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH**

	2021	2020	2019	
Simpanan nasabah:				<i>Deposits from customers:</i>
Deposito berjangka dan Sertifikat Deposito	2,497,199	3,962,732	5,321,435	<i>Time deposits and certificates of deposits</i>
Tabungan	1,531,138	1,785,507	1,487,386	<i>Saving deposits</i>
Giro	997,968	1,366,049	1,044,663	<i>Demand deposits</i>
Efek-efek yang diterbitkan	496,690	618,882	473,246	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima dan obligasi subordinasi	126,872	314,185	347,587	<i>Borrowings and subordinated bonds</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	66,321	133,124	327,495	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Simpanan dari bank lain	19,877	25,309	36,441	<i>Deposits from other banks</i>
Lain-lain	38,026	26,793	83,215	<i>Others</i>
	<b>5,774,091</b>	<b>8,232,581</b>	<b>9,121,468</b>	

Termasuk dalam beban bunga adalah beban bunga berdasarkan prinsip syariah untuk periode yang berakhir 31 Desember 2021 adalah Rp 1.211.801 (2020: Rp 2.020.423; 2019: Rp 2.071.331).

Lihat Catatan 49 untuk transaksi dengan pihak berelasi.

**37. INTEREST AND SHARIA EXPENSES**

Included in interest expense is interest expense based on sharia principle for the period ended 31 December 2021 amounted to Rp 1,211,801 (2020: Rp 2,020,423; 2019: Rp 2,071,331).

Refer to Note 49 for transactions with related parties.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**38. PROVISI DAN KOMISI LAINNYA**

**38. OTHER FEES AND COMMISSIONS**

	2021	2020	2019	
Pendapatan <i>bancassurance</i>	672,120	438,493	508,717	<i>Bancassurance income</i>
Jasa administrasi nasabah	627,171	534,111	658,922	<i>Customer administration fees</i>
Jasa <i>arranging</i>	217,784	163,802	283,811	<i>Arranging fee</i>
Jasa dokumen ekspor-impor	150,632	130,125	133,370	<i>Export-import document fees</i>
Jasa servis kustodian	129,582	107,065	109,299	<i>Custodial services fees</i>
Pendapatan <i>interchange fee</i> kartu kredit	117,517	143,018	300,273	<i>Credit card interchange fee income</i>
Jasa kliring dan transfer	89,049	88,253	96,716	<i>Clearing and transfer fees</i>
Komisi <i>merchant</i>	76,723	67,984	48,049	<i>Merchant commission</i>
Pendapatan <i>annual fee</i>	46,331	51,381	50,389	<i>Annual fee income</i>
Lain-lain*	139,375	13,821	17,134	<i>Others*</i>
	<b>2,266,284</b>	<b>1,738,053</b>	<b>2,206,680</b>	

\* Termasuk di dalam Lain-lain adalah keuntungan atas penjualan kredit bermasalah

Included in Others are gains on sale of non-performing loans \*

**39. KERUGIAN PENURUNAN NILAI ATAS ASET  
KEUANGAN DAN NONKEUANGAN – BERSIH**

**39. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL AND NON-  
FINANCIAL ASSETS – NET**

	2021	2020	2019	
Pembentukan/(pemulihan) kerugian penurunan nilai atas:				<i>Impairment/(reversal) of losses on:</i>
<b>Aset keuangan</b>				<b><i>Financial assets</i></b>
Kredit yang diberikan	4,188,960	5,530,183	3,307,201	<i>Loans</i>
Tagihan akseptasi	(91,525)	(367,888)	-	<i>Acceptance receivables</i>
Piutang pembiayaan konsumen	70,571	104,104	(4,750)	<i>Consumer financing receivable</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	(83)	(22,330)	16,210	<i>Placements with other banks and Bank Indonesia</i>
Piutang sewa pembiayaan	-	-	(111)	<i>Financing lease receivables</i>
Efek-efek	(152,953)	151,537	(731)	<i>Marketable securities</i>
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi*	110,148	(35,912)	-	<i>Estimated losses on commitments and contingencies*</i>
<b>Aset nonkeuangan</b>				<b><i>Non-financial assets</i></b>
<i>Suspense account</i> dan piutang lainnya	8,382	-	1,625	<i>Suspense account and other receivables</i>
Aset yang diambil alih	36,388	44,192	(62,825)	<i>Foreclosed assets</i>
	<b>4,169,888</b>	<b>5,403,886</b>	<b>3,256,619</b>	

\* Dampak dari penerapan PSAK 71 yang mulai berlaku 1 Januari 2020

\* Impact of implementation SFAS 71 starting from 1 January 2020

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**40. KEUNTUNGAN DARI INSTRUMEN KEUANGAN YANG  
DIUKUR PADA NILAI WAJAR MELALUI LABA RUGI -  
BERSIH**

**40. GAINS FROM FINANCIAL INSTRUMENTS MEASURED  
AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS - NET**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Derivatif	929,429	1,087,132	519,229	Derivatives
Obligasi Pemerintah	(109,833)	47,560	63,587	Government Bonds
Efek-efek	(13,074)	5,869	3,720	Marketable securities
	<u>806,522</u>	<u>1,140,561</u>	<u>586,536</u>	

**41. KEUNTUNGAN DARI PENJUALAN EFEK-EFEK - BERSIH**

**41. GAINS FROM SALE OF MARKETABLE SECURITIES -  
NET**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Obligasi Pemerintah	1,108,148	747,046	299,713	Government Bonds
Efek-efek	13,953	58,814	77,844	Marketable securities
	<u>1,122,101</u>	<u>805,860</u>	<u>377,557</u>	

Keuntungan dari penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah berdasarkan klasifikasinya adalah:

Gains from sale of marketable securities and government bonds based on its classifications:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	419,047	623,700	301,826	Fair value through profit or loss
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	703,054	182,160	-	Fair value through other comprehensive income
Tersedia untuk dijual	-	-	75,731	Available-for-sale
	<u>1,122,101</u>	<u>805,860</u>	<u>377,557</u>	

**42. BEBAN TENAGA KERJA**

**42. PERSONNEL EXPENSES**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Gaji dan upah	2,412,919	2,496,676	2,378,977	Salaries and wages
Tunjangan karyawan	1,923,590	1,628,795	2,045,196	Allowances for employees
Pelatihan dan pendidikan	145,168	145,299	199,549	Trainings and educations
	<u>4,481,677</u>	<u>4,270,770</u>	<u>4,623,722</u>	

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah tunjangan bonus dan Tunjangan Hari Raya (THR), pensiun, liabilitas imbalan pasca kerja lainnya, dan tantiem untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 sebesar Rp 1.009.992 (2020: Rp 1.267.080; 2019: Rp 918.605).

Included in personnel expenses are bonus and vacation pay (THR), pension, other post retirement obligations, and tantiem for the year ended 31 December 2021 amounted to Rp 1,009,992 (2020: Rp 1,267,080; 2019: Rp 918,605).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**42. BEBAN TENAGA KERJA (lanjutan)**

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank CIMB Niaga adalah:

**42. PERSONNEL EXPENSES (continued)**

Included in personnel expenses are also salaries and other allowances for Commissioners, Directors, and Executive Bank Officers of Bank CIMB Niaga as follows:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Komisaris				<i>Commissioners</i>
Gaji dan tunjangan	15,145	11,976	11,531	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	1,223	849	935	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
	<u>16,368</u>	<u>12,825</u>	<u>12,466</u>	
Direksi				<i>Directors</i>
Gaji dan tunjangan	55,779	62,638	68,800	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	32,173	46,194	72,969	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
Kompensasi berbasis saham	14,068	12,067	17,492	<i>Share-based payments</i>
Pensiun	3,696	4,351	4,893	<i>Pension</i>
	<u>105,716</u>	<u>125,250</u>	<u>164,154</u>	
Pejabat Eksekutif Bank				<i>Executive Bank Officers</i>
Gaji dan tunjangan	190,161	180,341	162,294	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	103,693	91,665	108,727	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
Kompensasi berbasis saham	10,647	5,345	12,089	<i>Share-based payments</i>
Pensiun	13,262	13,019	11,443	<i>Pension</i>
	<u>317,763</u>	<u>290,370</u>	<u>294,553</u>	
	<u><b>439,847</b></u>	<u><b>428,445</b></u>	<u><b>471,173</b></u>	

**43. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

**43. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Telepon, telex, komputer dan amortisasi software	1,269,879	1,047,673	901,554	<i>Telephone, telex, computer and software amortisation</i>
Sewa, penyusutan, dan pemeliharaan gedung	934,497	916,091	883,868	<i>Rental, depreciation, and maintenance of building</i>
Biaya pihak ketiga	441,649	463,976	496,699	<i>Outsourced service expenses</i>
Iklan dan promosi	283,745	234,239	313,837	<i>Advertising and promotion</i>
Jasa profesional	218,542	337,682	210,316	<i>Professional fees</i>
Biaya tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	122,920	136,446	119,874	<i>Financial Services Authority annual fee</i>
Penyusutan dan pemeliharaan perabot kantor	66,617	71,927	72,281	<i>Depreciation and maintenance of office furniture</i>
Biaya penagihan	65,803	66,439	67,039	<i>Collection expenses</i>
Perlengkapan kantor	64,849	67,491	109,401	<i>Office supplies</i>
Penyusutan dan pemeliharaan kendaraan bermotor	64,667	67,827	98,721	<i>Depreciation and maintenance of vehicles</i>
Listrik dan air	56,179	79,510	90,468	<i>Electricity and water</i>
Transportasi	37,538	43,604	94,460	<i>Transportation</i>
Premi asuransi	8,694	7,373	2,730	<i>Insurance premium</i>
Lain-lain	57,433	86,311	367,416	<i>Others</i>
	<u><b>3,693,012</b></u>	<u><b>3,626,589</b></u>	<u><b>3,828,664</b></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH**

**44. NON-OPERATING INCOME - NET**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Pendapatan sewa	5,662	3,748	1,262	Rental income
Keuntungan atas penjualan aset tetap	2,267	1,838	1,473	Gains on sale of fixed assets
Denda	(210)	(707)	(555)	Fines
Lain-lain - bersih	64,987	88,686	17,970	Others - net
	<u><b>72,706</b></u>	<u><b>93,565</b></u>	<u><b>20,150</b></u>	

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS**

Liabilitas imbalan kerja terdiri dari :

*Employee benefit obligations consist as follows:*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Beban bonus yang masih harus dibayar	587,655	349,174	457,269	Accrued bonus
Pensiun dan liabilitas imbalan pasca kerja lainnya	767,400	749,160	609,763	Pension and other post retirement obligations
PPKS	-	-	64,695	MSS
	<u><b>1,355,055</b></u>	<u><b>1,098,334</b></u>	<u><b>1,131,727</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2021 jumlah karyawan Bank CIMB Niaga yang memperoleh imbalan pensiun dan imbalan kerja lainnya adalah 10.021 (2020: 10.713; 2019: 10.738).

*As at 31 December 2021, the total Bank CIMB Niaga employees who are eligible for retirement and other employee benefits were 10,021 (2020: 10,713; 2019: 10,738).*

Sesuai dengan kebijakan Bank CIMB Niaga, pegawai mendapat fasilitas imbalan pensiun dan imbalan kerja jangka panjang lainnya, sebagai berikut:

*In accordance with Bank CIMB Niaga's policy, employees are entitled to the pension benefit and other long term benefit, as follows:*

**Imbalan Pensiun**

**Pension benefits**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, penilaian liabilitas pensiun dilakukan oleh Bank CIMB Niaga menggunakan asumsi-asumsi penilaian aktuarial yang dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria Steven & Mourits (dahulu PT. Dayamandiri Dharmakonsolindo) pada tanggal 11 Januari 2022, 4 Januari 2021, dan 2 Januari 2020 dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

*As at 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga's calculation of pension obligation using actuarial assumptions, which were calculated by Kantor Konsultan Aktuaria Steven & Mourits (formerly PT. Dayamandiri Dharmakonsolindo) as at 11 January 2022, 4 January 2021, and 2 January 2020 respectively using the "Projected Unit Credit" method.*

Bank CIMB Niaga menyelenggarakan 2 (dua) program pensiun terdiri dari program pensiun manfaat pasti dan program iuran pasti sebagai berikut:

*Bank CIMB Niaga sponsors 2 (two) pension employee program plans consisting of a defined benefit plan and defined contribution plan, as follows:*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti**

Manfaat pasti diselenggarakan untuk sebagian karyawan tetap Bank CIMB Niaga yang dikelola dan diadministrasikan oleh "Dana Pensiun Bank CIMB Niaga".

Program tersebut memberikan manfaat pensiun yang akan dibayarkan kepada karyawan yang berhak pada saat karyawan pensiun atau pada saat karyawan tersebut berhenti sesuai dengan peraturan dana pensiun yang bersangkutan yang dibuat sesuai dengan UU Dana Pensiun. Manfaat pensiun dihitung berdasarkan formula manfaat pensiun sebagaimana tertuang dalam Peraturan Dana Pensiun.

Pendanaan program pensiun ini dilakukan oleh Bank CIMB Niaga dengan membayar iuran tahunan yang setidaknya memenuhi jumlah minimum seperti yang diharuskan oleh peraturan perundang-undangan dana pensiun yang berlaku.

Jumlah iuran ini umumnya meliputi imbalan pensiun untuk jasa karyawan masa kini, amortisasi biaya masa lalu, dan koreksi aktuarial.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 11 Januari 2022, 4 Januari 2021, dan 2 Januari 2020 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Defined benefit plan**

*Bank CIMB Niaga sponsors a defined benefit pension retirement program covering a certain number of its permanent employees which is managed and administered by "Dana Pensiun Bank CIMB Niaga".*

*The plan calls for benefits to be paid to eligible employees at retirement or when the employees resign according to the pension fund regulation which is designed to comply with Pension Fund Regulation. The benefits paid at retirement are calculated based on the pension benefit formula as set forth in the Regulation of Pension Funds.*

*Bank CIMB Niaga has funded the plan through annual contributions which are sufficient to meet the minimum requirements set forth in applicable pension fund laws.*

*This contribution usually reflects benefits attributed to employees' current service costs, as well as amortisation of past service cost, and actuary adjustments.*

*The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 11 January 2022, 4 January 2021, and 2 January 2020 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2021, 2020, and 2019 respectively.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Asumsi-asumsi utama yang digunakan oleh aktuaria independen dalam perhitungan adalah:

The key assumptions used by the independent actuary in calculation are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	7,30% per tahun/ per annum	6,90% per tahun/ per annum	7,80% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Proyeksi kenaikan pensiun di masa datang	5% per tahun/ per annum	5% per tahun/ per annum	5% per tahun/ per annum	Expected future pension increases
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2011 (TMI 2011)/ Indonesian Mortality Table 2011 (IMT 2011)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2011/ of TMI 2011	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	7,30% per tahun/ per annum	6,90% per tahun/ per annum	7,80% per tahun/ per annum	Implied rate of return on plan assets
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of retirement

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian ditentukan sebagai berikut:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are determined as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	535,722	531,655	622,046	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai	(748,913)	(741,204)	(812,360)	Present value of funded defined benefit obligation
	(213,191)	(209,549)	(190,314)	
<b>Entitas Anak</b>	(82,148)	(36,257)	(27,726)	<b>Subsidiary</b>
Liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian	(295,339)	(245,806)	(218,040)	Liability recognised in consolidated statements of financial position

Mutasi nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai selama tahun berjalan adalah sebagai berikut:

The movement in the present value of funded defined benefit obligations of the year are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	741,204	812,360	837,850	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya bunga	29,717	55,679	90,974	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	14,296	14,661	18,139	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan pada tahun berjalan	(69,191)	(104,631)	(126,493)	Benefit payments in current year
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	59,668	18,258	18,867	Actuarial losses from changes in financial assumption
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi demografis	-	279	-	Actuarial losses from changes in demographic assumption
(Keuntungan) aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	(26,781)	(55,402)	(26,977)	Actuarial (gains) from changes in experience adjustments
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	748,913	741,204	812,360	<b>Present value of obligation at end of the year</b>

Rekonsiliasi nilai wajar aset program adalah:

The reconciliation of fair value of plan assets is as follows:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	531,655	622,046	661,970	Beginning balance
Bunga	38,324	44,245	54,454	Interest
Kontribusi perusahaan	40,392	11,005	13,222	Company's contributions
Kontribusi karyawan	3,620	5,122	5,308	Employees' contributions
Keuntungan/(kerugian) aktuarial	(9,078)	(46,133)	13,585	Actuarial gain/(loss)
Pembayaran selama tahun berjalan	(69,191)	(104,630)	(126,493)	Benefits payments during the year
Saldo akhir	535,722	531,655	622,046	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Aset program terdiri dari:

Plan assets comprise the following:

	2021			2020			2019			
	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	
<b>Instrumen Ekuitas</b>										<b>Equity Instrument</b>
Saham	92,520	-	92,520	85,580	-	85,580	98,752	-	98,752	Stocks
Reksadana	45,355	-	45,355	34,640	-	34,640	112,357	-	112,357	Mutual Fund
Penempatan Langsung	-	152,291	152,291	-	151,871	151,871	-	150,965	150,965	Direct Placement
<b>Instrumen Utang</b>										<b>Debt Instrument</b>
Obligasi	29,045	-	29,045	34,847	-	34,847	43,319	-	43,319	Bonds
Surat Berharga Pemerintah	175,859	-	175,859	185,577	-	185,577	178,821	-	178,821	Government Bonds
<b>Kas dan Setara Kas</b>										<b>Cash and Cash Equivalent</b>
Deposito on call	-	4,943	4,943	-	4,024	4,024	-	2,400	2,400	Deposit on call
Deposito	-	1,513	1,513	-	-	-	-	3,500	3,500	Deposit
Tabungan	-	-	-	-	-	-	-	3,370	3,370	Saving Account
Lain-lain	-	34,196	34,196	-	35,116	35,116	-	28,562	28,562	Others
<b>Jumlah</b>	<b>342,779</b>	<b>192,943</b>	<b>535,722</b>	<b>340,644</b>	<b>191,011</b>	<b>531,655</b>	<b>433,249</b>	<b>188,797</b>	<b>622,046</b>	<b>Total</b>

Jumlah yang diakui di laba/rugi adalah:

The amounts recognised in profit/loss are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(10,676)	(9,539)	(12,831)	Current service cost
Bunga bersih	8,607	(11,434)	(36,519)	Net Interest
	(2,069)	(20,973)	(49,350)	
<b>Entitas Anak</b>	(18,991)	(10,134)	(5,170)	<b>Subsidiary</b>
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	(21,060)	(31,107)	(54,520)	Total, included in personnel expenses

Mutasi saldo liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The liability movement recognised in the consolidated statements of financial position:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	(209,549)	(190,314)	(175,880)	Beginning balance
Beban tahun berjalan	(2,069)	(20,973)	(49,350)	Current year expense
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(41,965)	(9,267)	21,694	Total amount recognised in other comprehensive income
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	40,392	11,005	13,222	Employer contribution to the pension fund
	(213,191)	(209,549)	(190,314)	
<b>Entitas Anak</b>	(82,148)	(36,257)	(27,726)	<b>Subsidiary</b>
Saldo akhir	(295,339)	(245,806)	(218,040)	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

Sensitivitas dari kewajiban manfaat pasti terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

		Dampak terhadap kewajiban manfaat pasti/ Impact on defined benefit obligation						
		2021		2020		2019		
		Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskonto	Perubahan Asumsi/ Change in Assumption							
	Kenaikan/Increase 1%	734,343	14,570	795,953	(54,749)	795,953	16,407	Discount rate
	Penurunan/Decrease 1%	764,773	(15,860)	830,295	(89,091)	830,295	(17,935)	
Tingkat kenaikan gaji	Perubahan Asumsi/ Change in Assumption							
	Kenaikan/Increase 1%	764,640	(15,727)	830,320	(89,116)	830,320	(17,960)	Salary increase rate
	Penurunan/Decrease 1%	734,202	14,711	795,641	(54,437)	795,641	16,719	

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas kewajiban imbalan pasti atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini kewajiban imbalan pasti dengan menggunakan metode *projected unit credit* di akhir periode) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

Investasi telah terdiversifikasi dengan baik, sehingga kinerja buruk satu investasi tidak akan memberikan dampak material bagi seluruh kelompok aset. Proporsi terbesar aset investasi ditempatkan pada instrumen ekuitas dan utang. Diyakini bahwa instrumen ekuitas dan utang memberikan imbal hasil yang paling baik dalam jangka panjang pada tingkatan risiko yang dapat diterima. Untuk program manfaat pasti sebagian instrumen ekuitas merupakan saham dan penempatan langsung.

Hasil yang diharapkan dari aset program ditentukan dengan mempertimbangkan imbal hasil yang diharapkan atas aset yang mengacu pada kebijakan investasi. Hasil investasi bunga tetap didasarkan pada hasil pengembalian bruto pada tanggal pelaporan. Hasil yang diharapkan dari investasi ekuitas dan properti mencerminkan tingkat imbal hasil jangka panjang aktual yang terjadi untuk tiap-tiap pasar.

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

The sensitivity of defined benefit obligation to changes in the weighted assumptions is as follow :

		Dampak terhadap kewajiban manfaat pasti/ Impact on defined benefit obligation						
		2021		2020		2019		
		Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskonto	Perubahan Asumsi/ Change in Assumption							
	Kenaikan/Increase 1%	734,343	14,570	795,953	(54,749)	795,953	16,407	Discount rate
	Penurunan/Decrease 1%	764,773	(15,860)	830,295	(89,091)	830,295	(17,935)	
Tingkat kenaikan gaji	Perubahan Asumsi/ Change in Assumption							
	Kenaikan/Increase 1%	764,640	(15,727)	830,320	(89,116)	830,320	(17,960)	Salary increase rate
	Penurunan/Decrease 1%	734,202	14,711	795,641	(54,437)	795,641	16,719	

The sensitivity analysis is based on a change in one assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the defined benefit obligation to significant actuarial assumptions, the same method (present value of the defined benefit obligation calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting period) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the statement of financial position.

Investments are well-diversified, such that the failure of any single investment would not have a material impact to the overall group of assets. The largest proportion of assets are invested in equity and debt instruments. Equity and debt instruments are expected to contribute best yields in long term at the acceptable risk level. For defined benefit program most of equity instruments are stocks and direct placement.

The expected return on plan assets is determined by considering the expected returns available on the assets in accordance to the current investment policy. Expected yields on fixed interest investments are based on gross redemption yields as of the reporting date. Expected returns on equity and property investments reflect long-term real rates of return experienced in the respective markets.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Kontribusi untuk program imbalan pasca kerja untuk tahun 2021, 2020, dan 2019 masing masing sebesar Rp 40.392, Rp 11.005, dan Rp 13.222.

Contributions to post-employment benefit plans for the year 2021, 2020, and 2019 are Rp 40,392, Rp 11,005, and Rp 13,222, respectively.

Risiko yang terekspos pada program manfaat pasti adalah adanya tingkat hasil investasi dibawah asumsi tingkat diskonto dan kenaikan gaji aktual yang lebih besar dari asumsi. Hal tersebut menimbulkan peningkatan iuran yang dibayarkan kepada Dana Pensiun.

The exposed risks in defined benefit pension plan is the lower return on investment compared to assumption on discount rate and the increase of actual salary is higher than its assumption. These will cause an increase in benefit paid to Pension Fund.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:

Manfaat pasti/ <i>Defined benefit</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2021	28,308	130,801	1,874,663	2,033,772
2020	29,776	127,573	2,134,805	2,292,154
2019	46,332	140,584	2,427,074	2,613,990

**b. Program iuran pasti**

**b. Defined contribution plan**

Program Iuran Pasti dikelola oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife.

The defined contributions program is managed by Lembaga Keuangan AIA and Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife.

Berdasarkan Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan, entitas diwajibkan membayar jumlah tertentu kepada para pekerja yang telah memasuki usia pensiun yang ditentukan berdasarkan masa kerjanya. Atas dasar hal tersebut, untuk tujuan pelaporan keuangan, Bank CIMB Niaga wajib membentuk pencadangan berdasarkan nilai sesuai dengan Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan tersebut dengan mempertimbangkan iuran yang sudah dibayarkan dalam program iuran pasti.

Under the Law related to Labor, the entity is required to pay a certain amount to employees who have entered a retirement age determined based on their years of service. On this basis, for the purpose of financial reporting, Bank CIMB Niaga is required to establish an allowance based on the value in accordance with the Law related to Labor, taking into account the contributions that have been paid in the defined contribution program.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuaria tanggal 11 Januari 2022, 4 Januari 2021, dan 2 Januari 2020 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam menentukan biaya imbalan pensiun oleh aktuaria independen adalah:

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 11 January 2022, 4 January 2021, and 2 January 2020 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2021, 2020, and 2019.

The key assumptions used by the independent actuary for the calculation of pension benefit expenses, are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	6,80% per tahun/ per annum	6,30% per tahun/ per annum	7,50% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat proyeksi / kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2011 (TMI 2011)/ Indonesian Mortality Table 2011 (IMT 2011)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2011/ of TMI 2011	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	6,80% per tahun/ per annum	6,30% per tahun/ per annum	7,50% per tahun/ per annum	Implied rate of return on plan assets
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of retirement

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

Asumsi tingkat pengembalian investasi dihitung berdasarkan proyeksi jangka panjang dengan mengacu pada tingkat pengembalian aktual historis.

Jumlah liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

	2021	2020	2019
<b>Bank CIMB Niaga</b>			
Nilai wajar aset program	52,151	125,451	189,021
Nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai	(436,905)	(540,837)	(513,263)
Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian	<u>(384,754)</u>	<u>(415,386)</u>	<u>(324,242)</u>

Mutasi nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai selama tahun berjalan adalah sebagai berikut:

	2021	2020	2019
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	540,837	513,263	517,760
Biaya jasa tahun lalu	(104,412)	(1,508)	(1,846)
Biaya bunga	23,633	38,382	40,750
Biaya jasa kini - bruto	40,268	61,472	56,910
Pembayaran imbalan dari aset program	(68,690)	(67,978)	(95,084)
Pembayaran Imbalan oleh perusahaan	(3,778)	(7,000)	(1,719)
Keuntungan kurtailmen	-	-	(40,080)
Pengukuran kembali:			
(Keuntungan)/kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	(3,238)	14,203	19,111
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	12,285	(6,621)	17,461
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi demografi	-	(3,375)	-
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	<u>436,905</u>	<u>540,837</u>	<u>513,263</u>

Rekonsiliasi nilai wajar aset program adalah:

	2021	2020	2019
Saldo awal	125,451	189,021	270,720
Bunga	5,635	11,563	18,131
Kerugian aktuarial	(10,245)	(7,155)	(4,746)
Pembayaran selama tahun berjalan	(68,690)	(67,978)	(95,084)
Saldo akhir	<u>52,151</u>	<u>125,451</u>	<u>189,021</u>

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

The rate of return on investment is calculated based on long term outlook and take into account actual historical rate of return.

The liability recognised in the consolidated statements of financial position:

<b>Bank CIMB Niaga</b>
Fair value of plan assets
Present value of funded defined contribution obligation
Liability recognised in consolidated statements of financial position

The movement in the present value of funded defined contribution of the year are as follows:

<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Past service cost
Interest cost
Current service cost - gross
Benefit payments from plan assets
Benefit payments from company
Curtailment gain
Remeasurements:
Actuarial (gains)/losses from changes in financial assumption
Actuarial losses/(gains) from changes in experience adjustment
Actuarial losses from changes in demographic assumption
<b>Present value of obligation at the ending of the year</b>

The reconciliation of fair value of plan assets is as follows:

Beginning balance
Interest
Actuarial loss
Benefit payments during the year
Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

Aset program pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah dalam bentuk giro dan deposito berjangka.

Plan assets as at 31 December 2021, 2020, and 2019 were in form of current accounts and time deposits.

Jumlah yang diakui di laba/rugi adalah:

The amounts recognised in profit/loss are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(40,268)	(61,472)	(56,910)	Current service cost
Bunga bersih	(17,998)	(26,819)	(22,619)	Net Interest
Biaya jasa tahun lalu	104,412	1,508	1,846	Past service cost
Keuntungan kurtailmen	-	-	40,080	Curtailment gain
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>46,146</u>	<u>(86,783)</u>	<u>(37,603)</u>	Total, included in personnel expenses

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are as follows:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	(415,386)	(324,242)	(247,040)	Beginning balance
Beban imbalan kerja yang diakui tahun berjalan	46,146	(86,783)	(37,603)	Employee benefit expense recognised in the current year
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(19,292)	(11,361)	(41,318)	Total amount recognized in other comprehensive income
Pembayaran imbalan	3,778	7,000	1,719	Actual benefit payments
Saldo akhir	<u>(384,754)</u>	<u>(415,386)</u>	<u>(324,242)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari kewajiban iuran pasti terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

The sensitivity of defined contribution obligation to changes in the weighted assumptions is as follows:

	Dampak terhadap kewajiban iuran pasti Impact on defined contribution obligation							
	2021		2020		2019			
	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost		
Tingkat diskont	Perubahan Asumsi/ Change in Assumption							
	Kenakan/increase 1%	383,589	53,316	482,355	58,482	459,616	53,647	Discount rate
	Penurunan/decrease 1%	510,960	(74,055)	618,671	(77,834)	582,039	(68,776)	
Tingkat kenaikan gaji	Kenakan/increase 1%	509,131	(72,226)	617,272	(76,435)	581,057	(67,794)	Salary increase rate
	Penurunan/decrease 1%	383,769	53,136	482,196	58,641	459,332	53,931	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas kewajiban iuran pasti atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini kewajiban iuran pasti dengan menggunakan metode *projected unit credit* di akhir periode) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

Sedangkan risiko yang terekspos pada program iuran pasti adalah hasil investasi dibawah tingkat diskonto. Hal ini akan mengakibatkan akumulasi iuran aktual lebih kecil dari nilai yang diasumsikan sehingga mengakibatkan selisih pembayaran terhadap UU terkait Ketenagakerjaan akan meningkat dan berdampak pada beban dan liabilitas yang akan meningkat pula.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Iuran pasti/ <i>Defined contribution</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2021	51,785	242,679	1,278,946	1,573,410
2020	59,508	277,682	1,450,107	1,787,297
2019	51,547	272,297	2,066,336	2,390,180

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

*The sensitivity analyses are based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the defined contribution obligation to significant actuarial assumptions the same method (present value of the defined contribution obligation calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting period) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the statement of financial position.*

*The exposed risks in defined contribution plan is the lower return on investment compared to assumption on discount rate and therefore, will cause accumulated actual contribution is lower than its assumption, increase the difference in the amount of contribution based on Law related to Labor, and will also increase the amount of the related expenses and liabilities.*

*Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**c. Imbalan jangka panjang lainnya**

Imbalan jangka panjang lainnya merupakan penghargaan masa kerja jangka panjang dalam bentuk pemberian penghargaan setiap pencapaian masa kerja tertentu.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 11 Januari 2022, 4 Januari 2021, dan 2 Januari 2020 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Other long term benefit**

Other long term benefit is long service award in the form of award at every completion of certain period of service.

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 11 January 2022, 4 January 2021, and 2 January 2020 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2021, 2020, and 2019.

	2021	2020	2019	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	6,80% per tahun/ per annum	6,30% per tahun/ per annum	7,50% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat proyeksi / kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2011 (TMI 2011)/ Indonesian Mortality Table 2011 (IMT 2011)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2011/ of TMI 2011	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% selanjutnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% selanjutnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% selanjutnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of retirement

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Imbalan kerja panjang lainnya (lanjutan)**

**c. Other long term benefit (continued)**

Jumlah nilai kini liabilitas yang diakui sebagai liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian pada posisi 31 Desember 2021 adalah 87.307 (2020: 87.968; 2019: 67.482).

The present value of obligation recognise as liability in the consolidated statements of financial position as at 31 December 2021 are 87,307 (2020: 87,968; 2019: 67,482).

Jumlah yang diakui sebagai laba/rugi adalah:

The amounts recognised as profit/loss are as follows:

	2021	2020	2019	
Biaya jasa kini	9,774	8,573	7,359	Current service cost
Beban bunga	5,548	5,099	5,377	Interest cost
(Keuntungan)/kerugian aktuarial	(7,449)	16,318	(9,706)	Actuarial (gains)/losses
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>7,873</u>	<u>29,990</u>	<u>3,030</u>	Total, included in personnel expense

Mutasi saldo liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The liability movement recognised in the consolidated statements of financial position:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	(87,968)	(67,482)	(71,328)	Beginning balance
Beban yang diakui tahun berjalan	(7,873)	(29,990)	(3,030)	Expenses recognized in the current year
Pembayaran imbalan	8,534	9,504	6,876	Actual benefit payments
Saldo akhir	<u>(87,307)</u>	<u>(87,968)</u>	<u>(67,482)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

The sensitivity of other post-employment obligations to changes in the weighted assumptions is as follow:

		Dampak terhadap liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya/ Impact on Other post-retirement obligations						
		2021		2020		2019		
		Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskonto	Kenaikan/increase 1%	81,012	6,295	81,596	6,372	62,993	4,489	Discount rate
	Penurunan/decrease 1%	94,426	(7,119)	95,185	(7,217)	72,542	(5,060)	
Tingkat kenaikan gaji	Kenaikan/increase 1%	94,411	(7,104)	95,151	(7,183)	72,567	(5,085)	Salary increase rate
	Penurunan/decrease 1%	80,917	6,390	81,514	6,454	62,895	4,587	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**c. Imbalan kerja jangka panjang lainnya (lanjutan)**

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya dengan menggunakan metode projected unit credit di akhir periode) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Imbalan kerja jangka panjang lainnya/ <i>Other long term benefit</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2021	8,635	40,225	402,406	451,266
2020	9,358	38,717	429,819	477,894
2019	9,373	29,552	240,040	278,965

**46. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN KOMPENSASI BERBASIS SAHAM**

**Program Kepemilikan Saham (EOP)**

EOP diberikan pada bulan Maret 2011 oleh Grup CIMB dimana Grup CIMB dalam hal ini memberikan saham biasa atas Grup CIMB untuk karyawan-karyawan tertentu *Senior Vice President (SVP)* dan *Executive Vice President (EVP)* dan Direksi yang akan dibebankan langsung kepada Bank CIMB Niaga. Berdasarkan EOP tersebut, bagian dari remunerasi karyawan-karyawan tertentu tersebut akan digunakan untuk membeli saham biasa Grup CIMB dari pasar. Saham yang dibeli akan diberikan secara progresif kepada karyawan yang berhak berdasarkan tanggal-tanggal tertentu setelah tanggal pembelian, tergantung pada hubungan kerja antara karyawan tersebut dan Bank CIMB Niaga.

Perusahaan terkait akan bertindak mewakili Grup CIMB untuk melakukan administrasi atas EOP dan menyimpan saham tersebut selama periode sebelum tanggal penyerahan. Kelayakan akan keikutsertaan pada EOP ditentukan oleh kebijakan dari *Group Compensation Review Committee of CIMB Group*.

Apabila terjadi pemutusan hubungan kerja selain pensiun, cacat atau kematian, karyawan tidak akan mendapatkan saham-saham yang belum diberikan.

**45. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Other long term benefit (continued)**

The sensitivity analyses are based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the other post-employment obligations to significant actuarial assumptions the same method (present value of the other post-employment obligations calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting period) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the statement of financial position.

Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:

**46. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED COMPENSATION RESERVE**

**Equity Ownership Plan (EOP)**

The EOP was introduced in March 2011 by CIMB Group where CIMB Group will grant ordinary shares of CIMB Group to selected employees of Bank CIMB Niaga *Senior Vice President (SVP)* and *Executive Vice President (EVP)* and *Board of Directors* which will be directly charged to Bank CIMB Niaga. Under the EOP, earmarked portions of variable remuneration of selected employees of Bank CIMB Niaga will be utilised to purchase ordinary shares of CIMB Group from the market. The purchased shares will be released progressively to the eligible employees at various dates after the purchase date, subject to employment with Bank CIMB Niaga.

A related company will act on behalf of CIMB Group to administer the EOP and to hold the shares in trust up to the pre-determined transfer date. The eligibility of participation in the EOP shall be at the discretion of the *Group Compensation Review Committee of CIMB Group*.

In the case of termination of employment other than retirement, disability or death, employee will not receive any unreleased shares.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**46. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Program Kepemilikan Saham (EOP) (lanjutan)**

Berikut ini adalah rincian EOP yang diberikan oleh Grup CIMB:

Tanggal pemberian EOP/ EOP granted date	Jumlah yang dibayar Bank kepada perusahaan yang dibentuk Grup CIMB/ Amount paid by Bank to the entity established by CIMB Group	Jumlah lembar saham (nilai penuh)/ Total shares (full amount)	Harga rata-rata per lembar saham (nilai penuh)/ Average price per share (full amount) RM	Tanggal efektif/ Effective date	Tranche/ Tranche	
					Persentase/ Percentage	Periode vesting/ Vesting period
1 Januari/January 2016	900	62,900	4.33	1 Januari/January 2016	40.00%	6 Januari/January 2017
					30.00%	6 Januari/January 2018
					30.00%	6 Januari/January 2019
1 Juli/July 2016	1,000	70,300	4.26	1 Juli/July 2016	40.00%	1 Juni/June 2017
					30.00%	1 Juni/June 2018
					30.00%	1 Juni/June 2019
25 Maret/March 2017	29,813	1,824,198	5.28	1 April/April 2017	33.33%	31 Maret/March 2018
27 April/April 2018	33,607	1,330,832	7.07	24 Mei/May 2018	33.33%	31 Maret/March 2019
					33.33%	31 Desember/December 2019
					33.33%	31 Desember/December 2020
11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	31,080	1,745,362	5.19	11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	33.33%	31 Maret/March 2020
					33.33%	31 Maret/March 2021
					33.33%	31 Desember/December 2021
11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	30,733	2,402,049	3.52	11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	33.33%	31 Maret/March 2021
					33.33%	31 Maret/March 2022
					33.33%	31 Desember/December 2022
9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	10,524	707,958	4.21	9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	33.33%	31 Maret/March 2022
					33.33%	31 Maret/March 2023
					33.33%	31 Desember/December 2023

Berikut ini adalah mutasi jumlah hak atas lembar saham yang telah diberikan (nilai penuh):

	2021	2020	2019	
Saldo awal	3,197,432	2,520,149	2,460,508	Beginning balance
Diberikan	707,958	2,402,049	1,745,362	Granted
Eksekusi (*)	(2,251,560)	(1,724,766)	(1,685,721)	Exercised (*)
Saldo akhir	1,653,830	3,197,432	2,520,149	Ending balance

(\*) Vested/Pengunduran diri

(\*) Vested/resignation

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham**

Cadangan kompensasi berbasis saham pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 115.025 (2020: Rp 96.430; 2019: Rp 95.520) digunakan untuk mencatat cadangan atas Management Employee Stock Option Program (MESOP), Material Risk Taker (MRT), dan Long Term Incentive Plan (LTIP).

**Share-based Compensation Reserve**

The share-based compensation reserve as of 31 December 2021 amounted to Rp 115,025 (2020: Rp 96,430; 2019: Rp 95,520) is used to record the reserve of Management Employee Stock Option Program (MESOP), Material Risk Taker (MRT), dan Long Term Incentive Plan (LTIP).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**46. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham (lanjutan)**

*Management Employee Stock Option Program (MESOP)* adalah *one-time* program untuk memberikan apresiasi terhadap kinerja dan loyalitas manajemen dan karyawan yang terpilih. Jumlah saham yang diimplementasikan adalah 208.216.392 lembar (nilai penuh) yang telah disetujui dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 24 Agustus 2017. Program ini diluncurkan pada 26 Februari 2018.

Jumlah saham yang dialokasikan untuk setiap karyawan ditentukan dengan mempertimbangkan kompensasi yang diterima, posisi saat ini di perusahaan, dan kinerja dari 2 tahun terakhir. Jumlah total saham yang dialokasikan untuk program MESOP adalah 208,2 juta saham - dimana 12 juta saham akan dialokasikan untuk hibah saham dan 196,2 juta saham untuk opsi saham. 40% dari opsi saham pertama diberikan pada 26 Februari 2018 (dengan periode penguncian hingga 25 Oktober 2018), 30% opsi lainnya diberikan pada 25 April 2019, dan 30% opsi terakhir diberikan pada 25 April 2020. Setiap koridor opsi saham memiliki harga *strike* yang berbeda.

Tidak ada dividen yang dibayarkan kepada pemegang opsi saham sebelum opsi tersebut dilaksanakan. Semua opsi saham yang diberikan berakhir pada 25 Oktober 2020. Namun, atas saham treasury yang telah dibeli dan tidak dieksekusi sampai dengan tanggal jatuh tempo maka pengalihannya akan disesuaikan dengan ketentuan perundangan yang berlaku.

Penilaian atas nilai wajar opsi saham dilakukan oleh Bank CIMB Niaga menggunakan asumsi-asumsi penilaian aktuarial yang dihitung oleh KJPP RAO, YUHAL & Rekan (afiliasi TRUSCEL CAPITAL LLP Singapore) tanggal 28 Juni 2018.

Cadangan kompensasi berbasis saham juga digunakan untuk mencatat saham yang diberikan untuk karyawan, namun belum dieksekusi sehubungan dengan program *Material Risk Taker (MRT)* dalam rangka pemenuhan POJK No. 45/POJK.03/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum.

*MRT* merupakan kebijakan remunerasi dalam menarik, memotivasi, dan mempertahankan karyawan-karyawan terbaik dalam rangka penyediaan sumber daya manusia yang berkualitas. Kebijakan remunerasi yang dimiliki Bank mencakup dan berlaku untuk karyawan baik di fungsi bisnis, operasional maupun pendukung.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**46. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Share-based Compensation Reserve (continued)**

*Management Employee Stock Option Program (MESOP)* is a *one-time* programme to reward performance and loyalty of management and selected employees. The amount implemented is 208,216,392 shares (full amount) which were approved at the Extraordinary General Meeting of Shareholders on 24 August 2017. This program was launched on 26 February 2018.

The amount of shares allocated to each employee is determined by considering the compensation received, current positions in the company, and performance of the past 2 years. The total amount of shares allocated to MESOP is 208.2 million shares – in which 12 millions of shares will be allocated for the share grants and 196.2 millions of shares for the share options. The first 40% of the share options are vested on 26 February 2018 (with condition of lock-up period up to 25 October 2018), another 30% of options are vested on 25 April 2019, and the last 30% of options will vest on 25 April 2020. Every share options corridor has different strike prices.

There are no dividends paid to share option holders before the option is exercised. All of the share options granted expired on 25 October 2020. However, for all treasury shares that have been purchased and did not exercised until the share options granted expired, the transfer will be adjusted in line with the applicable regulations.

Bank CIMB Niaga's calculation of option fair value using actuarial assumptions, which were prepared by an independent KJPP RAO, YUHAL & Rekan (affiliated with TRUSCEL CAPITAL LLP Singapore) dated 28 June 2018.

The share-based compensation reserve is also used to record the shares given to employees, but not exercised in relation with *Material Risk Taker (MRT)* programme in accordance with POJK No. 45/POJK.03/2015 dated 23 December 2015 regarding the Implementation of Governance in Providing Remuneration for Commercial Banks.

*MRT* is a remuneration policy in attracting, motivating, and retaining the best employees in order to provide qualified human resources. The remuneration policy of the Bank includes and applies to employees both in business, operational and support functions.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**46. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham (lanjutan)**

Cadangan kompensasi berbasis saham juga digunakan untuk mencatat cadangan saham untuk program *Long Term Incentive Plan* (LTIP) yang dimulai pada Juni 2021. Program LTIP merupakan program CIMB Group berupa pemberian kompensasi saham dan opsi saham CIMB Group secara bertahap. Program LTIP diberikan kepada karyawan Bank yang memenuhi kriteria tertentu berdasarkan kebijakan Komite LTIP CIMB Group dengan mempertimbangkan hubungan kerja, kinerja karyawan dan perusahaan.

**47. LABA PER SAHAM DASAR DAN DILUSIAN**

**Laba per saham dasar**

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham dengan rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

	2021	2020	2019
Laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham	4,100,340	2,012,401	3,645,154
Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar (dalam ribuan) (termasuk dana setoran modal) *	24,929,200	24,929,274	24,930,989
Laba per saham dasar (nilai penuh)	<b>164.48</b>	<b>80.72</b>	<b>146.21</b>

\* Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar dihitung berdasarkan jumlah saham biasa yang beredar pada posisi tiap akhir bulan sesuai dengan data dari Biro Administrasi Efek

**Laba per saham dilusian**

Dalam perhitungan laba bersih per saham dilusian jumlah rata-rata tertimbang jumlah yang beredar disesuaikan dengan asumsi bahwa semua efek berpotensi saham biasa yang sifatnya dilutif dikonversi.

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak memiliki potensi saham yang bersifat dilutif

**46. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Share-based Compensation Reserve (continued)**

The share-based compensation reserves are also used to record share reserves for the *Long Term Incentive Plan* (LTIP) program starting in June 2021. The LTIP program is a CIMB Group program in the form of share based compensation and share options of CIMB Group in stages. The LTIP program is given to Bank employees who meet certain criteria based on the policies of the LTIP Committee of CIMB Group by taking into account the employment relationship, employee and company performance.

**47. BASIC AND DILUTIVE EARNINGS PER SHARE**

**Basic earnings per share**

Basic earnings per share is calculated by dividing the net profit attributable to shareholders by the weighted average number of ordinary shares on issue during the year.

	2021	2020	2019
Net profit attributable to shareholders	4,100,340	2,012,401	3,645,154
Weighted average number of ordinary share on issue (in thousands) (including capital paid in advance) *	24,929,200	24,929,274	24,930,989
Basic earnings per share (full amount)	<b>164.48</b>	<b>80.72</b>	<b>146.21</b>

\* The weighted average number of ordinary shares on issue is calculated based on the number of ordinary shares on issue at the end of month based on the data from Securities Administration Bureau

**Dilutive earnings per share**

Diluted earnings per share is calculated by adjusting the weighted average number of ordinary shares outstanding to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have no dilutive potential shares.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH**

Dalam bisnis normal perbankan, Bank CIMB Niaga mempunyai komitmen dan kontinjensi yang tidak disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Ikhtisar komitmen dan kontinjensi Bank CIMB Niaga yang dinyatakan dalam nilai kontrak setara dengan mata uang Rupiah adalah:

**48. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET**

As part of normal banking business, Bank CIMB Niaga has commitments and contingencies that are not presented in the consolidated statement of financial position.

The following is the summary of Bank CIMB Niaga's commitments and contingencies at the equivalent Rupiah contractual amounts:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<b>KOMITMEN</b>				<b>COMMITMENTS</b>
<b>Liabilitas komitmen</b>				<b>Commitments payable</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	(80,811,577)	(73,537,777)	(75,928,915)	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	(2,285,518)	(2,812,599)	(2,159,588)	Outstanding irrevocable letters of credit
Lain-lain	(4,352)	(4,290)	(143,064)	Others
Jumlah liabilitas komitmen - bersih	<u>(83,101,447)</u>	<u>(76,354,666)</u>	<u>(78,231,567)</u>	Total commitments payable - net
<b>KONTINJENSI</b>				<b>CONTINGENCIES</b>
<b>Tagihan kontinjensi</b>				<b>Contingent receivables</b>
Garansi yang diterima	118,281	213,904	229,544	Guarantees received
Penghasilan bunga dalam penyelesaian	822,508	496,331	766,565	Interest receivable on non-performing assets
Jumlah tagihan kontinjensi	940,789	710,235	996,109	Total contingent receivables
<b>Liabilitas kontinjensi</b>				<b>Contingent payables</b>
Garansi yang diterbitkan	(4,416,040)	(4,082,323)	(4,411,683)	Guarantees issued
Jumlah liabilitas kontinjensi	(4,416,040)	(4,082,323)	(4,411,683)	Total contingent payables
Kontinjensi - bersih	<u>(3,475,251)</u>	<u>(3,372,088)</u>	<u>(3,415,574)</u>	Contingencies - net
<b>KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH</b>	<u>(86,576,698)</u>	<u>(79,726,754)</u>	<u>(81,647,141)</u>	<b>COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH (lanjutan)**

**48. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET  
(continued)**

Komitmen dan kontinjensi yang berhubungan dengan derivatif disajikan di Catatan 11.

The commitments and contingencies relating to derivative transaction are disclosed in Note 11.

Rincian liabilitas komitmen dan kontinjensi untuk fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan, *irrevocable letters of credit* yang masih berjalan, dan garansi yang diterbitkan berdasarkan kolektibilitas dan mata uang adalah:

The details of commitments and contingencies payables for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectibility and currency are as follows:

2021							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	67,890,018	21,563	23	-	-	67,911,604	Unutilised portion of fund facilities Outstanding
Garansi yang diterbitkan	884,069	-	-	-	-	884,069	irrevocable letters of credit
Sub jumlah	3,300,293	403	-	-	-	3,300,696	Guarantees issued
	72,074,380	21,966	23	-	-	72,096,369	Sub total
<b>Mata Uang Asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	12,889,238	10,735	-	-	-	12,899,973	Unutilised portion of fund facilities Outstanding
Garansi yang diterbitkan	1,401,449	-	-	-	-	1,401,449	irrevocable letters of credit
Sub jumlah	1,115,344	-	-	-	-	1,115,344	Guarantees issued
	15,406,031	10,735	-	-	-	15,416,766	Sub total
	87,480,411	32,701	23	-	-	87,513,135	
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(428,339)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
						<u>87,084,796</u>	
2020							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	62,214,665	175,682	4	-	934	62,391,285	Unutilised portion of fund facilities Outstanding
Garansi yang diterbitkan	1,338,001	-	-	-	-	1,338,001	irrevocable letters of credit
Sub jumlah	3,077,793	1,750	-	-	-	3,079,543	Guarantees issued
	66,630,459	177,432	4	-	934	66,808,829	Sub total
<b>Mata Uang Asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	11,104,354	42,138	-	-	-	11,146,492	Unutilised portion of fund facilities Outstanding
Garansi yang diterbitkan	1,474,598	-	-	-	-	1,474,598	irrevocable letters of credit
Sub jumlah	1,002,780	-	-	-	-	1,002,780	Guarantees issued
	13,581,732	42,138	-	-	-	13,623,870	Sub total
	80,212,191	219,570	4	-	934	80,432,699	
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(328,809)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
						<u>80,103,890</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. KOMITMEN DAN KONTINJENSI – BERSIH (lanjutan)**

Rincian liabilitas komitmen dan kontinjensi untuk fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan, *irrevocable letters of credit* yang masih berjalan, dan garansi yang diterbitkan berdasarkan kolektibilitas dan mata uang adalah: (lanjutan)

**48. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES – NET  
(continued)**

*The details of commitments and contingencies payables for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectibility and currency are as follows: (continued)*

		2019					
		Dalam Perhatian Khusus/ <i>Special Mention</i>	Kurang Lancar/ <i>Substandard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
		<i>Lancar/ Pass</i>	<i>Lancar/ Substandard</i>	<i>Diragukan/ Doubtful</i>	<i>Macet/ Loss</i>	<i>Jumlah/ Total</i>	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	59,164,537	30,808	-	-	-	59,195,345	<i>Unutilised portion of fund facilities</i>
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,222,483	-	-	-	-	1,222,483	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	3,422,216	-	-	-	-	3,422,216	<i>Guarantees issued</i>
Sub jumlah	<u>63,809,236</u>	<u>30,808</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,840,044</u>	<i>Sub total</i>
<b>Mata Uang Asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	16,730,023	3,547	-	-	-	16,733,570	<i>Unutilised portion of fund facilities</i>
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	937,105	-	-	-	-	937,105	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	989,467	-	-	-	-	989,467	<i>Guarantees issued</i>
Sub jumlah	<u>18,656,595</u>	<u>3,547</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,660,142</u>	<i>Sub total</i>
	<u>82,465,831</u>	<u>34,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82,500,186</u>	
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						-	<i>Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies</i>
						<u>82,500,186</u>	

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**

Bank CIMB Niaga dikendalikan oleh CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia. Kepemilikan minoritas dipegang dan dimiliki oleh banyak pihak. Lihat Catatan 34 untuk informasi mengenai pemegang saham utama dari CIMB Group Sdn Bhd.

**Sifat Hubungan Berelasi**

Pihak-pihak berelasi adalah perusahaan dan perorangan yang mempunyai keterkaitan kepemilikan atau kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Bank CIMB Niaga. Informasi Entitas Anak diungkapkan pada Catatan 1d. Pemegang saham pengendali dan mayoritas, induk dari pemegang saham mayoritas, dan pemegang saham akhir diungkapkan pada Catatan 34.

**49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

*Bank CIMB Niaga is controlled by CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia. The remaining minority shares are widely held. For information on the ultimate parent company of CIMB Group Sdn Bhd, refer to Note 34.*

**Nature of Relationship**

*Related parties are companies and individuals who directly or indirectly have relationships with Bank CIMB Niaga through ownership or management. Information of Subsidiaries is disclosed in Note 1d. The controlling and majority shareholder, parent of majority shareholder, and the ultimate shareholders are disclosed in Note 34.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**      **49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (lanjutan)      (continued)

<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Sifat dari hubungan/ Nature of relationship</b>	<b>Sifat dari transaksi/ Nature of transactions</b>
CIMB Group Holdings Berhad	Induk dari pemegang saham mayoritas/ <i>Parent of majority shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Group Sdn Bhd	Pemegang saham mayoritas/ <i>Majority shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Islamic Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>
CIMB Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain; Simpanan dari bank lain; Liabilitas derivatif; Obligasi Subordinasi/ <i>Current Account with other banks; Deposits from other banks; Derivative payables; Subordinated bonds</i>
CIMB Thai Bank Public Company Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain; Simpanan dari bank lain/ <i>Current Account with other banks; Deposits from other banks</i>
CIMB Bank Plc	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain/ <i>Current Account with other banks</i>
CIMB Bank (L) Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders</i>	Kredit yang diberikan; Simpanan dari nasabah/ <i>Loans; Deposits from customers</i>
PT Principal Asset Management	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Niaga Manajemen Citra	Dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga/ <i>Managed by Bank CIMB Niaga's executive officers</i>	Beban dibayar di muka; Simpanan dari nasabah/ <i>Prepaid expenses; Deposits from customers</i>
PT Commerce Kapital	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	Dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga/ <i>Managed by Bank CIMB Niaga's executive officers</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CGS-CIMB Futures Indonesia	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**      **49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)  
(lanjutan)

**Sifat Hubungan Berelasi** (lanjutan)

**Nature of Relationship** (continued)

<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Sifat dari hubungan/ Nature of relationship</b>	<b>Sifat dari transaksi/ Nature of transactions</b>
CIMB Securities Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Cap Asia Indonesia	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Private Equity Sdn Bhd	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by the ultimate shareholders</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
Bumiputra Commerce Holdings Berhad	Pemegang saham mayoritas/ <i>Majority shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT CGS Konsultan Management	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by the ultimate shareholders</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Synergy Dharma Nayaga (N38)	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Modern Internasional Tbk (Quarted Shares)	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>
CIMB Investment Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah; Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from customers; Deposit from other bank</i>
Dewan Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank/ <i>Board of Commissioners, Directors, and Executive Bank Officers</i>	Manajemen Bank CIMB Niaga/ <i>Management of Bank CIMB Niaga</i>	Kredit yang diberikan; Simpanan dari nasabah/ <i>Loans; Deposits from customers</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI  
(lanjutan)**

**49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi**

**Transactions and Balances with Related Parties**

Transaksi dengan pihak-pihak berelasi terutama berhubungan dengan pinjam-meminjam dana dalam kegiatan normal usaha.

The related party transactions primarily related to lending and borrowing of funds in the normal course of their business.

Rincian saldo dengan pihak-pihak yang berelasi yang merupakan perusahaan asosiasi dengan Bank CIMB Niaga adalah:

The details of balances with related parties of associated parties with Bank CIMB Niaga are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>Aset</b>				<b>Assets</b>
<b>Giro pada Bank Lain</b>				<b>Current Account with Other Banks</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	41,551	28,878	36,799	by the same ultimate shareholder
CIMB Thai Bank Public Company Limited	1,421	1,365	1,958	CIMB Bank Berhad
CIMB Bank Plc	1,426	1,406	1,389	CIMB Thai Bank Public Company Limited
	44,398	31,649	40,146	CIMB Bank Plc
<b>Kredit yang diberikan</b>				<b>Loans</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Direksi	142,618	95,392	83,548	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	60,989	57,008	49,009	Executive Bank Officers
	203,607	152,400	132,557	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which -
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	69,000	100,000	owned by ultimate shareholders
	203,607	221,400	232,557	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
<b>Beban dibayar di muka</b>				<b>Prepaid expense</b>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
PT Niaga Manajemen Citra	93,621	112,345	118,586	Bank CIMB Niaga's executive officers
				PT Niaga Manajemen Citra
Jumlah aset yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<b>341,626</b>	<b>365,394</b>	<b>391,289</b>	Total asset associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah aset	0.11%	0.13%	0.14%	As a percentage to total assets



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI  
(lanjutan)**

**Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi (lanjutan)**

Rincian saldo dengan pihak-pihak yang berelasi yang merupakan perusahaan asosiasi dengan Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

**49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transactions and Balances with Related Parties  
(continued)**

The details of balances with related parties of associated parties with Bank CIMB Niaga are as follows: (continued)

Liabilitas	2021	2020	2019	Liabilities
<b>Simpanan dari nasabah</b>				<b>Deposits from customers</b>
- Giro				Demand deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	3,586	2,352	-	Board of Commissioners
Dewan Direksi	231	228	14	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	21	-	-	Executive Bank Officers
	3,838	2,580	14	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
PT Synergy Dharma Nayaga (N38)	100,321	1	-	by the same ultimate shareholder
PT Commerce Kapital	46,619	60,511	47,811	PT Synergy Dharma Nayaga (N38)
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)	18,035	15,806	-	PT Commerce Kapital
PT Principal Asset Management	6,864	5,088	2,581	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)
CIMB Securities Limited	394	892	-	PT Principal Asset Management
CIMB Private Equity SDN BHD	110	221	-	CIMB Securities Limited
CIMB Investment Bank- Berhad	-	4,428	-	CIMB Private Equity SDN BHD
PT Cap Asia Indonesia	-	269	-	CIMB Investment Bank- Berhad
PT Modern Internasional Tbk (Quarted Shares)	-	1	-	PT Cap Asia Indonesia
	172,343	87,217	50,392	PT Modern Internasional Tbk (Quarted Shares)
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which
CGS-CIMB Futures Indonesia	9,596	12,340	-	owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	9,045	11,060	8,861	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS Konsultan Management	963	242	-	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	94	-	109	PT CGS Konsultan Management
	19,698	23,642	8,970	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	2,248	1,044	1,402	Bank CIMB Niaga's executive officers
PT Niaga Manajemen Citra	17	552	450	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	2,265	1,596	1,852	PT Niaga Manajemen Citra
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	1,653	23,347	13,897	CIMB Group Sdn Bhd
Bumiputra Commerce Holdings Berhad	-	6	-	Bumiputra Commerce Holdings Berhad
CIMB Group Holdings Berhad	-	-	7	CIMB Group Holdings Berhad
	1,653	23,353	13,904	
	199,797	138,388	75,132	
- Tabungan				Saving deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	10,023	11,669	3,169	Board of Commissioners
Dewan Direksi	58,668	39,995	18,535	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	102,823	113,382	56,487	Executive Bank Officers
	171,514	165,046	78,191	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	12	772	85	Bank CIMB Niaga's executive officers
PT Niaga Manajemen Citra	-	-	974	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	12	772	1,059	PT Niaga Manajemen Citra
	171,526	165,818	79,250	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI  
(lanjutan)**

**49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi (lanjutan)**

**Transactions and Balances with Related Parties  
(continued)**

Rincian saldo dengan pihak-pihak yang berelasi yang merupakan perusahaan asosiasi dengan Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

The details of balances with related parties of associated parties with Bank CIMB Niaga are as follows: (continued)

	2021	2020	2019	
- Deposito berjangka				<i>Time deposits -</i>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				<i>Management of Bank CIMB Niaga -</i>
Dewan Komisaris	998	1,006	709	<i>Board of Commissioners</i>
Dewan Direksi	3,588	3,220	22,199	<i>Board of Directors</i>
Pejabat Eksekutif Bank	6,052	24,940	39,700	<i>Executive Bank Officers</i>
	<u>10,638</u>	<u>29,166</u>	<u>62,608</u>	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned -</i>
PT Principal Asset Management	3,700	13,300	6,500	<i>by the same ultimate shareholder</i>
	<u>3,700</u>	<u>13,300</u>	<u>6,500</u>	<i>PT Principal Asset Management</i>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				<i>Parties controlled by Bank -</i>
PT Niaga Manajemen Citra	-	-	46,982	<i>CIMB Niaga's executive officers</i>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,982</u>	<i>PT Niaga Manajemen Citra</i>
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				<i>Parties controlled by joint venture which -</i>
CGS-CIMB Futures Indonesia	15,000	15,000	-	<i>owned by ultimate shareholders</i>
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	84	95	83,490	<i>CGS-CIMB Futures Indonesia</i>
	<u>15,084</u>	<u>15,095</u>	<u>83,490</u>	<i>PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</i>
	<u>29,422</u>	<u>57,561</u>	<u>199,580</u>	
<b>Simpanan dari bank lain</b>				<b>Deposits from other banks</b>
- Giro				<i>Demand deposit -</i>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned -</i>
CIMB Bank Berhad	76,530	118,252	78,996	<i>by the same ultimate shareholder</i>
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	17,933	38,063	-	<i>CIMB Bank Berhad</i>
CIMB Islamic Bank Berhad	2,404	7,580	4,309	<i>CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account</i>
CIMB Investment Bank- Berhad	1,904	-	-	<i>CIMB Islamic Bank Berhad</i>
CIMB Thai Bank Public Company Limited	901	1,231	-	<i>CIMB Investment Bank- Berhad</i>
CIMB Bank (L) Limited	-	4,428	-	<i>CIMB Thai Bank Public Company Limited</i>
	<u>99,672</u>	<u>169,554</u>	<u>83,305</u>	<i>CIMB Bank (L) Limited</i>
<b>Liabilitas derivatif</b>				<b>Derivative payables</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned -</i>
CIMB Bank Berhad	-	15,373	2,618	<i>by the same ultimate shareholder</i>
	<u>-</u>	<u>15,373</u>	<u>2,618</u>	<i>CIMB Bank Berhad</i>
<b>Obligasi Subordinasi</b>				<b>Subordinated bond</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned -</i>
CIMB Bank Berhad	70,596	70,177	68,567	<i>by the same ultimate shareholder</i>
	<u>70,596</u>	<u>70,177</u>	<u>68,567</u>	<i>CIMB Bank Berhad</i>
Jumlah liabilitas yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>571,013</u>	<u>616,871</u>	<u>508,452</u>	<i>Total liabilities associated with related parties</i>
Sebagai persentase terhadap jumlah liabilitas	<u>0.21%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.22%</u>	<i>As a percentage to total liabilities</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**49. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi (lanjutan)**

**Transactions and Balances with Related Parties  
(continued)**

Rincian saldo dengan pihak-pihak yang berelasi yang merupakan perusahaan asosiasi dengan Bank CIMB Niaga adalah: (lanjutan)

The details of balances with related parties of associated parties with Bank CIMB Niaga are as follows: (continued)

	2021	2020	2019	
<b>Pendapatan bunga</b>				<b>Interest Income</b>
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Direksi	8,557	9,345	8,859	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	3,659	5,585	5,196	Executive Bank Officers
	<u>12,216</u>	<u>14,930</u>	<u>14,055</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	6,760	10,603	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
Jumlah pendapatan bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>12,216</u>	<u>21,690</u>	<u>24,658</u>	Total interest income associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	<u>0.06%</u>	<u>0.10%</u>	<u>0.11%</u>	As a percentage to total interest income
<b>Beban bunga</b>				<b>Interest Expense</b>
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	202	224	119	Board of Commissioners
Dewan Direksi	1,530	1,277	1,881	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	2,382	3,689	3,935	Executive Bank Officers
	<u>4,114</u>	<u>5,190</u>	<u>5,935</u>	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties under same ultimate shareholder -
CIMB Bank Berhad	2,691	5,775	1,463	CIMB Bank Berhad
PT Synergy Dharma Nayaga (N38)	1,942	-	-	PT Synergy Dharma Nayaga (N38)
PT Commerce Kapital	903	1,643	1,233	PT Commerce Kapital
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	631	1,859	-	CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account
PT Principal Asset Management	159	690	472	PT Principal Asset Management
CIMB Islamic Bank Berhad	85	370	80	CIMB Islamic Bank Berhad
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)	44	112	-	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)
CIMB Thai Bank Public Company Limited	32	60	-	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Securities Limited	8	25	-	CIMB Securities Limited
CIMB Private Equity Sdn Bhd	2	6	-	CIMB Private Equity Sdn Bhd
CIMB Investment Bank- Berhad	-	120	-	CIMB Investment Bank- Berhad
PT Cap Asia Indonesia	-	7	-	PT Cap Asia Indonesia
	<u>6,497</u>	<u>10,667</u>	<u>3,248</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	177	298	2,457	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Futures Indonesia	604	1,250	-	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS Konsultan Management	19	7	-	PT CGS Konsultan Management
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	2	3	3	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
	<u>802</u>	<u>1,558</u>	<u>2,460</u>	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties controlled by Bank CIMB Niaga's - executive officers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	44	50	39	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
PT Niaga Manajemen Citra	-	15	3,202	PT Niaga Manajemen Citra
	<u>44</u>	<u>65</u>	<u>3,241</u>	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	32	634	359	CIMB Group Sdn Bhd
	<u>32</u>	<u>634</u>	<u>359</u>	
Jumlah beban bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>11,489</u>	<u>18,114</u>	<u>15,243</u>	Total interest expense associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah beban bunga	<u>0.20%</u>	<u>0.22%</u>	<u>0.17%</u>	As a percentage to total interest expense

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. KEPENTINGAN NONPENGENDALI**

- a. Kepentingan nonpengendali atas kekayaan bersih Entitas Anak adalah:

	2021	2020	2019	
Saldo awal	14,112	15,275	1,005	Beginning balance
Bagian kerugian bersih				Net loss
- periode berjalan	(1,736)	(1,147)	(2,219)	current period -
Pembagian dividen tunai Anak Perusahaan	-	(16)	(11)	Distribution of cash dividend by Subsidiary
Pembelian kembali saham treasuri oleh				Buy back of treasury shares by
Anak Perusahaan	(1,140)	-	-	Subsidiary
Modal saham	-	-	16,500	Share capital
Saldo akhir kepentingan nonpengendali	<u>11,236</u>	<u>14,112</u>	<u>15,275</u>	Ending balance of non-controlling interest

- b. Kepentingan nonpengendali atas laba bersih Entitas Anak adalah:

	2021	2020	2019	
PT CIMB Niaga Auto Finance	(138)	160	154	PT CIMB Niaga Auto Finance
PT CIMB Niaga Sekuritas	(1,598)	(1,307)	(2,373)	PT CIMB Niaga Sekuritas
	<u>(1,736)</u>	<u>(1,147)</u>	<u>(2,219)</u>	

**50. NON-CONTROLLING INTEREST**

- a. The non-controlling interest in the net assets of Subsidiaries are as follows:

- b. The non-controlling interest in the net income of Subsidiaries are as follows:

**51. INFORMASI SEGMENT USAHA**

Bank CIMB Niaga telah menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Pengambil keputusan operasional Bank adalah Dewan Direksi. Kebijakan akuntansi ini merupakan penerapan PSAK 5 (Revisi 2014), "Segmen Operasi".

Segmen operasi dilaporkan sesuai dengan laporan internal yang disiapkan untuk pengambil keputusan operasional yang bertanggung jawab untuk mengalokasikan sumber daya ke segmen tertentu dan melakukan penilaian atas performanya. Seluruh segmen operasi yang digunakan oleh Bank CIMB Niaga telah memenuhi kriteria pelaporan berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2014).

**51. OPERATING SEGMENTS INFORMATION**

Bank CIMB Niaga presents operating segments based on the information that is internally provided to the chief operating decision maker. The Bank's chief operating decision maker is Board of Directors. This accounting policy is due to the adoption of SFAS 5 (Revised 2014), "Operating Segments".

Operating segments are reported in accordance with the internal reporting provided to the chief operating decision maker, which is responsible for allocating resources to the reportable segments and assesses its performance. All operating segments used by Bank CIMB Niaga meet the definition of a reportable segment under SFAS 5 (Revised 2014).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga memiliki 7 (tujuh) pelaporan segmen. Di bawah ini merupakan penjelasan mengenai operasi dari masing-masing pelaporan segmen yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga:

- Korporasi - termasuk kredit yang diberikan, simpanan dan transaksi-transaksi lain, serta saldo atas nasabah korporasi;
- Bisnis - merupakan produk dan jasa untuk nasabah yang berskala kecil hingga sedang;
- Ritel - fokus kepada produk dan jasa kepada nasabah individual. Segmen ini termasuk fasilitas kredit yang diberikan, simpanan dan transaksi-transaksi lain, serta saldo atas nasabah ritel;
- Tresuri - segmen ini terkait dengan kegiatan tresuri Bank CIMB Niaga termasuk transaksi valuta asing, *money market*, derivatif, serta investasi dalam bentuk penempatan dan efek-efek;
- Syariah - seluruh transaksi yang dilakukan oleh Unit Usaha Syariah;
- Lain-lain - termasuk aktivitas *back office* dan divisi yang tidak menghasilkan laba di Bank CIMB Niaga. Lain-lain termasuk jasa korporasi, penjualan dan distribusi, serta lain-lain; dan
- Entitas Anak - termasuk seluruh transaksi yang timbul dan dilakukan berdasarkan bisnis Entitas Anak.

**51. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

Bank CIMB Niaga has 7 (seven) reportable segments. The following describes the operations in each of Bank CIMB Niaga's reportable segments:

- Corporate - includes loans, deposits and other transactions, and balances with corporate customers;
- Business - includes products and services for customer segments comprising small to medium scale enterprises;
- Retail - focuses on products and services for individual customers. It includes products such as loans, deposits and others transactions, and balances with retail customers;
- Treasury - this segment undertakes Bank CIMB Niaga's treasury activities which include foreign exchange, money market, derivatives, and investing in placements and securities transactions;
- Sharia - includes all transactions relating to Sharia Business Unit;
- Others - includes all back office activities and non-profit center divisions in Bank CIMB Niaga. Thus, it includes corporate service, sales and distribution, and others; and
- Subsidiaries - includes all transactions relating to Subsidiaries businesses.

	2021							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,434,062	3,064,967	4,056,685	1,355,780	1,899,571	(257,294)	535,089	13,088,860	<i>Net interest income/(expense)</i>
-Pendapatan/(beban) dari pihak eksternal	2,339,944	3,589,355	2,214,652	2,528,585	1,964,409	(83,174)	535,089	13,088,860	<i>Income/(expense) from external parties -</i>
-Pendapatan/(beban) antar segmen	94,118	(524,388)	1,842,033	(1,172,805)	(64,838)	(174,120)	-	-	<i>Inter-segment income/(expense) -</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(859,763)	(1,498,631)	(1,561,692)	152,793	(293,654)	462	(109,403)	(4,169,888)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	582,217	156,785	1,115,090	(74,635)	315,929	729	170,169	2,266,284	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	12,008	49,842	214,542	1,818,438	73,599	45	43,899	2,212,373	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(185,476)	(403,933)	(1,703,778)	(139,396)	(128,458)	(1,672,214)	(248,422)	(4,481,677)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(42,303)	(76,770)	(1,807,627)	(448,638)	(47,026)	(1,160,302)	(110,346)	(3,693,012)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(26)	(5)	(8,778)	-	(23)	(95,433)	(283)	(104,548)	<i>Others</i>
<b>Labal(rugi) operasional bersih</b>	<b>1,940,719</b>	<b>1,292,255</b>	<b>304,442</b>	<b>2,664,342</b>	<b>1,819,938</b>	<b>(3,184,007)</b>	<b>280,703</b>	<b>5,118,392</b>	<b><i>Net operating income/(loss)</i></b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	28	262	53,375	22,463	204	(2,879)	(747)	72,706	<i>Non-operating income/(expense) - net</i>
<b>Labal(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>1,940,747</b>	<b>1,292,517</b>	<b>357,817</b>	<b>2,686,805</b>	<b>1,820,142</b>	<b>(3,186,886)</b>	<b>279,956</b>	<b>5,191,098</b>	<b><i>Income/(loss) before income tax</i></b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,024,133)	(68,361)	(1,092,494)	<i>Income tax expense</i>
<b>Labal(rugi) bersih</b>	<b>1,940,747</b>	<b>1,292,517</b>	<b>357,817</b>	<b>2,686,805</b>	<b>1,820,142</b>	<b>(4,211,019)</b>	<b>211,595</b>	<b>4,098,604</b>	<b><i>Net income/(loss)</i></b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	1,736	-	1,736	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>52,385,875</b>	<b>45,938,403</b>	<b>39,954,802</b>	<b>105,844,192</b>	<b>59,251,092</b>	<b>2,224,939</b>	<b>5,187,657</b>	<b>310,786,960</b>	<b><i>Total assets</i></b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>65,564,823</b>	<b>49,296,944</b>	<b>89,148,877</b>	<b>12,124,942</b>	<b>44,041,229</b>	<b>3,688,484</b>	<b>3,533,303</b>	<b>267,398,602</b>	<b><i>Total liabilities</i></b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**51. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

	2020								
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,450,870	3,057,313	4,255,410	1,130,387	1,376,145	(277,484)	477,877	12,470,518	<b>Net interest income/(expense)</b>
-Pendapatan dari pihak eksternal	3,228,632	4,322,299	1,823,097	1,235,604	1,380,597	2,412	477,877	12,470,518	Income from external parties -
-Pendapatan antar segmen	(777,762)	(1,264,986)	2,432,313	(105,217)	(4,452)	(279,896)	-	-	Inter-segment income -
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,668,157)	(2,201,951)	(1,340,669)	(129,950)	(166,703)	226,863	(123,319)	(5,403,886)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	401,166	120,406	1,036,206	(39,706)	124,571	(25,253)	120,663	1,738,053	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	2,499	137,163	188,340	1,754,215	34,902	(3,265)	36,100	2,149,954	Other operating income
Beban tenaga kerja	(146,501)	(394,929)	(1,711,293)	(97,559)	(124,528)	(1,580,647)	(215,313)	(4,270,770)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(36,680)	(84,632)	(1,743,625)	(69,528)	(40,880)	(1,511,445)	(139,799)	(3,626,589)	General and administrative
Lainnya	(1)	(13)	(4,946)	(3)	(1)	(198,461)	-	(203,425)	Others
<b>Labal(rugi) operasional bersih</b>	<b>1,003,196</b>	<b>633,357</b>	<b>679,423</b>	<b>2,547,856</b>	<b>1,203,506</b>	<b>(3,369,692)</b>	<b>156,209</b>	<b>2,853,855</b>	<b>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	187,302	2,426	(9,485)	682	44	972	(88,376)	93,565	Non-operating income/(expense) - net
<b>Labal(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>1,190,498</b>	<b>635,783</b>	<b>669,938</b>	<b>2,548,538</b>	<b>1,203,550</b>	<b>(3,368,720)</b>	<b>67,833</b>	<b>2,947,420</b>	<b>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(878,850)	(57,316)	(936,166)	Income tax expense
<b>Labal(rugi) bersih</b>	<b>1,190,498</b>	<b>635,783</b>	<b>669,938</b>	<b>2,548,538</b>	<b>1,203,550</b>	<b>(4,247,570)</b>	<b>10,517</b>	<b>2,011,254</b>	<b>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	1,147	-	1,147	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>49,535,883</b>	<b>48,943,508</b>	<b>40,134,447</b>	<b>88,302,124</b>	<b>44,782,821</b>	<b>5,383,471</b>	<b>3,861,350</b>	<b>280,943,605</b>	<b>Total assets</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>39,095,605</b>	<b>45,122,517</b>	<b>94,551,754</b>	<b>22,410,423</b>	<b>33,291,036</b>	<b>3,612,409</b>	<b>1,806,811</b>	<b>239,890,554</b>	<b>Total liabilities</b>

  

	2019								
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Penghasilan/(beban) bunga bersih	1,891,955	2,102,073	4,299,987	2,436,517	1,221,919	134,980	480,587	12,568,018	<b>Net interest income/(expense)</b>
-Pendapatan dari pihak eksternal	4,318,845	4,944,426	1,570,920	137,840	1,175,870	(60,470)	480,587	12,568,018	Income from external parties -
-Pendapatan antar segmen	(2,426,890)	(2,842,353)	2,729,067	2,298,677	46,049	195,450	-	-	Inter-segment income -
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,366,945)	(1,169,573)	(759,904)	(15,573)	(196,126)	255,552	(4,050)	(3,256,619)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	315,200	165,514	1,286,091	(47,744)	281,516	94,117	111,986	2,206,680	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	136,756	846,092	227,031	653,177	64,653	64,075	58,248	2,050,032	Other operating income
Beban tenaga kerja	(136,675)	(422,084)	(1,712,752)	(354,122)	(129,155)	(1,655,404)	(213,530)	(4,623,722)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(62,520)	(154,739)	(2,004,603)	(69,524)	(65,842)	(1,284,840)	(186,596)	(3,828,664)	General and administrative
Beban operasional lainnya	-	(6)	(1,646)	-	(28,626)	(151,586)	(114)	(181,978)	Other operating expenses
<b>Labal(rugi) operasional bersih</b>	<b>777,771</b>	<b>1,367,277</b>	<b>1,334,204</b>	<b>2,602,731</b>	<b>1,148,339</b>	<b>(2,543,106)</b>	<b>246,531</b>	<b>4,933,747</b>	<b>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	1,158	12,535	(15,660)	19,258	219	24,747	(22,107)	20,150	Non-operating income/(expense) - net
<b>Labal(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>778,929</b>	<b>1,379,812</b>	<b>1,318,544</b>	<b>2,621,989</b>	<b>1,148,558</b>	<b>(2,518,359)</b>	<b>224,424</b>	<b>4,953,897</b>	<b>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,249,070)	(61,892)	(1,310,962)	Income tax expense
<b>Labal(rugi) bersih</b>	<b>778,929</b>	<b>1,379,812</b>	<b>1,318,544</b>	<b>2,621,989</b>	<b>1,148,558</b>	<b>(3,767,429)</b>	<b>162,532</b>	<b>3,642,935</b>	<b>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	2,219	-	2,219	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>59,769,163</b>	<b>61,505,744</b>	<b>37,058,069</b>	<b>56,199,784</b>	<b>42,492,745</b>	<b>13,491,826</b>	<b>3,949,896</b>	<b>274,467,227</b>	<b>Total assets</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>25,615,720</b>	<b>40,043,609</b>	<b>89,974,809</b>	<b>27,519,079</b>	<b>35,752,843</b>	<b>10,209,902</b>	<b>2,057,099</b>	<b>231,173,061</b>	<b>Total liabilities</b>

Informasi yang berkaitan dengan segmen usaha utama dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di atas ini.

Information concerning the main business segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table above.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**51. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

**Segmen geografis**

**Geographical segment**

Operasional utama dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dikelola di wilayah Indonesia. Segmen bisnis Bank CIMB Niaga terbagi atas 6 (enam) area geografis utama, di luar Entitas Anak, yaitu Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Indonesia Timur, dan Sumatera.

The principal operations of Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries are managed in Indonesia. Bank CIMB Niaga's business segments are mainly separated in 6 (six) main geographical areas, except for Subsidiaries, which are Jakarta, West Java, Central Java, East Java, East Indonesia, and Sumatera.

Informasi yang berkaitan dengan segmen berdasarkan geografis dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di bawah ini:

Information concerning the geographical segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table below:

	2021								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan bunga bersih</b>	9,738,109	532,491	490,979	558,790	431,099	802,303	535,089	13,088,860	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(3,556,934)	(103,022)	288,291	(476,860)	(79,381)	(132,579)	(109,403)	(4,169,888)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	1,823,802	90,389	46,274	51,259	27,476	56,915	170,169	2,266,284	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	2,094,741	9,497	5,701	3,710	7,913	46,912	43,899	2,212,373	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,400,249)	(186,799)	(147,458)	(196,883)	(106,742)	(195,124)	(248,422)	(4,481,677)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(3,215,185)	(86,852)	(65,641)	(79,655)	(49,534)	(85,799)	(110,346)	(3,693,012)	General and administrative
Lainnya	(98,525)	(144)	(29)	(5,495)	(1)	(71)	(283)	(104,548)	Others
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>3,385,759</b>	<b>255,560</b>	<b>618,117</b>	<b>(145,134)</b>	<b>230,830</b>	<b>492,557</b>	<b>280,703</b>	<b>5,118,392</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	70,759	831	373	718	383	389	(747)	72,706	Non-operating income - net
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>3,456,518</b>	<b>256,391</b>	<b>618,490</b>	<b>(144,416)</b>	<b>231,213</b>	<b>492,946</b>	<b>279,956</b>	<b>5,191,098</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,024,133)	-	-	-	-	-	(68,361)	(1,092,494)	Income tax expense
<b>Laba bersih</b>	<b>2,432,385</b>	<b>256,391</b>	<b>618,490</b>	<b>(144,416)</b>	<b>231,213</b>	<b>492,946</b>	<b>211,595</b>	<b>4,098,604</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	1,736	-	-	-	-	-	-	1,736	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>221,428,713</b>	<b>21,258,052</b>	<b>11,965,314</b>	<b>23,777,065</b>	<b>8,423,427</b>	<b>18,746,732</b>	<b>5,187,657</b>	<b>310,786,960</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>180,196,540</b>	<b>21,094,435</b>	<b>11,674,846</b>	<b>24,109,405</b>	<b>8,372,741</b>	<b>18,417,332</b>	<b>3,533,303</b>	<b>267,398,602</b>	<b>Total liabilities</b>

  

	2020								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan bunga bersih</b>	8,832,527	604,864	597,390	787,536	373,886	796,438	477,877	12,470,518	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(3,657,745)	(188,868)	(948,454)	(528,719)	(85,049)	128,268	(123,319)	(5,403,886)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	1,353,972	68,266	46,644	62,991	28,521	56,996	120,663	1,738,053	Other fees and commissions
Pendapatan operasional lainnya	2,039,213	16,470	31,135	6,309	13,800	6,927	36,100	2,149,954	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,187,407)	(175,555)	(158,803)	(208,641)	(113,448)	(211,603)	(215,313)	(4,270,770)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(3,099,544)	(80,605)	(69,477)	(93,026)	(54,494)	(89,644)	(139,799)	(3,626,589)	General and administrative
Lainnya	(203,364)	-	-	(9)	(52)	-	-	(203,425)	Others
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>2,077,652</b>	<b>244,572</b>	<b>(501,565)</b>	<b>26,441</b>	<b>163,164</b>	<b>687,382</b>	<b>156,209</b>	<b>2,853,855</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	2,033	1,223	406	1,528	30	(31)	88,376	93,565	Non-operating income - net
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>2,079,685</b>	<b>245,795</b>	<b>(501,159)</b>	<b>27,969</b>	<b>163,194</b>	<b>687,351</b>	<b>244,585</b>	<b>2,947,420</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(878,850)	-	-	-	-	-	(57,316)	(936,166)	Income tax expense
<b>Laba bersih</b>	<b>1,200,835</b>	<b>245,795</b>	<b>(501,159)</b>	<b>27,969</b>	<b>163,194</b>	<b>687,351</b>	<b>187,269</b>	<b>2,011,254</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	1,147	-	-	-	-	-	-	1,147	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>198,665,564</b>	<b>19,196,683</b>	<b>10,977,975</b>	<b>22,773,849</b>	<b>7,432,225</b>	<b>18,035,959</b>	<b>3,861,350</b>	<b>280,943,605</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>156,321,008</b>	<b>19,427,192</b>	<b>11,290,517</b>	<b>23,184,109</b>	<b>7,563,521</b>	<b>18,242,857</b>	<b>3,861,350</b>	<b>239,890,554</b>	<b>Total liabilities</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

Informasi yang berkaitan dengan segmen berdasarkan geografis dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di bawah ini: (lanjutan)

**51. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

Information concerning the geographical segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table below: (continued)

	2019								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
Penghasilan bunga bersih	8,956,887	616,052	611,119	785,056	374,745	743,572	480,587	12,568,018	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(2,184,183)	3,497	(428,866)	(382,021)	15,684	(276,680)	(4,050)	(3,256,619)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	1,777,819	79,677	61,703	72,541	32,175	70,779	111,986	2,206,680	<i>Other fees and commissions</i>
Pendapatan operasional lainnya	1,497,763	83,726	103,142	54,163	105,373	147,617	58,248	2,050,032	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(3,528,468)	(181,106)	(175,493)	(216,699)	(106,732)	(201,694)	(213,530)	(4,623,722)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,098,443)	(118,956)	(96,137)	(129,507)	(72,482)	(126,543)	(186,596)	(3,828,664)	<i>General and administrative</i>
Beban operasional lainnya	(182,688)	(59)	(33)	(3,554)	(4)	4,474	(114)	(181,978)	<i>Other operating expenses</i>
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>3,238,687</b>	<b>482,831</b>	<b>75,435</b>	<b>179,979</b>	<b>348,759</b>	<b>361,525</b>	<b>246,531</b>	<b>4,933,747</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	39,850	712	1,042	(911)	755	809	(22,107)	20,150	<i>Non-operating income - net</i>
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>3,278,537</b>	<b>483,543</b>	<b>76,477</b>	<b>179,068</b>	<b>349,514</b>	<b>362,334</b>	<b>224,424</b>	<b>4,953,897</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,249,070)	-	-	-	-	-	(61,892)	(1,310,962)	<i>Income tax expense</i>
<b>Laba bersih</b>	<b>2,029,467</b>	<b>483,543</b>	<b>76,477</b>	<b>179,068</b>	<b>349,514</b>	<b>362,334</b>	<b>162,532</b>	<b>3,642,935</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	2,219	-	-	-	-	-	-	2,219	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>195,432,259</b>	<b>17,110,105</b>	<b>11,604,869</b>	<b>22,335,339</b>	<b>7,923,989</b>	<b>16,110,770</b>	<b>3,949,896</b>	<b>274,467,227</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>153,077,055</b>	<b>17,201,644</b>	<b>12,106,789</b>	<b>22,785,080</b>	<b>7,829,541</b>	<b>16,115,853</b>	<b>2,057,099</b>	<b>231,173,061</b>	<b>Total liabilities</b>

**52. MANAJEMEN RISIKO**

Bank CIMB Niaga telah mengimplementasikan prosedur Manajemen Risiko sesuai dengan POJK No.18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum dan Surat Edaran OJK No.34/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum tanggal 1 September 2016, serta POJK No.38/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 dan SEOJK No.43/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Manajemen Risiko Secara Konsolidasi Bagi Bank yang Melakukan Pengendalian Terhadap Perusahaan Anak.

Menurut surat edaran tersebut, penerapan manajemen risiko harus dilakukan tidak hanya pada risiko kredit, risiko pasar maupun risiko operasional, namun juga untuk risiko likuiditas, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan.

Pengungkapan mengenai risiko kredit, risiko tingkat suku bunga, risiko mata uang, risiko likuiditas, dan risiko operasional telah diungkapkan dalam catatan tersendiri (lihat Catatan 53, 54, 55, 56, and 57).

**52. RISK MANAGEMENT**

Bank CIMB Niaga has implemented Risk Management procedure in accordance with OJK regulation No.18/POJK.03/2016 concerning Application of Risk Management for Commercial Banks and OJK Circular Letter No.34/SEOJK.03/2016 concerning Application of Risk Management for Commercial Banks dated 1 September 2016, also OJK regulation No.38/POJK.03/2017 dated 12 July 2017 and SEOJK No.43/SEOJK.03/2017 regarding Implementation of Consolidated Risk Management for Bank Performing Control on Subsidiary Companies.

As stipulated in the decrees, processes for application of risk management shall be implemented not only for credit risk, market risk and operational risk, but also for liquidity risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risk.

Disclosure of credit risk, interest rate risk, currency risk, liquidity risk, and operational risk has been disclosed in separate notes (refer to Notes 53, 54, 55, 56, and 57).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis, antara lain yang disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung aktivitas atau produk Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi risiko hukum: karakter nasabah yang negatif, kurangnya pemahaman atas produk yang dijual kepada nasabah, dokumen legal yang lemah, konflik dengan nasabah atau pihak lain yang tidak diselesaikan dengan baik, dan keluhan nasabah yang tidak diselesaikan dengan memuaskan.

Guna menghindari kemungkinan litigasi atau gugatan hukum, unit legal dan unit bisnis terkait bertugas untuk menyelesaikan masalah-masalah hukum yang terjadi dengan mengelola setiap *events* yang terkait dengan hukum secara tepat, termasuk potensi kerugiannya.

Bank CIMB Niaga melakukan manajemen risiko hukum dengan melakukan penanganan proses hukum secara profesional dan jika diperlukan membuat pencadangan potensi biaya kerugian.

**b. Risiko Strategis**

Risiko strategis adalah risiko yang antara lain disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank CIMB Niaga dan pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau kurang responsifnya Bank CIMB Niaga terhadap perubahan eksternal. Berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi risiko strategis: visi dan misi Bank CIMB Niaga, rencana strategis, perubahan kepemilikan, dan peluncuran produk baru.

Pelaksanaan strategi, visi, dan misi Bank CIMB Niaga yang tidak tepat serta pengambilan keputusan bisnis yang tidak sejalan dengan perubahan eksternal dapat mempengaruhi kelangsungan bisnis Bank CIMB Niaga.

Dalam kaitannya dengan hal tersebut di atas, Bank CIMB Niaga telah membentuk, merumuskan, menyusun, dan memantau pelaksanaan strategi termasuk *corporate plan* dan *business plan*.

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Legal Risk**

*Legal risk is the risk arising from weaknesses in judicial aspect, amongst others are caused by legal claims, unavailability of law and regulations which supports Bank CIMB Niaga and Subsidiaries products and activities, or weaknesses in legal documentation such as unavailability of binding contract and incomplete collateral agreements.*

*The following are factors which affect the legal risk: customers' negative character, lack of understanding of product sold to customers, weak legal documentation, unresolved conflict with customers or other parties, and unresolved customer complaints.*

*To prevent any possibility of litigation and legal cases, the legal group and business group are responsible to ensure all the legal cases are settled well through managing the legal events properly, including provision on any potential loss that is incurred.*

*Bank CIMB Niaga manages the legal risk through professional legal case handling and if needed prepares provision for legal case expenses.*

**b. Strategic Risk**

*Strategic risk is the risk which is caused by the determination and implementation of Bank CIMB Niaga's strategy and inaccurate decision making or Bank CIMB Niaga's unawareness to the external factor changes. Factors which affect the strategic risk are: Bank CIMB Niaga's vision and mission, strategic plan, change of ownership, and launch of new products.*

*Improper strategy, vision, and mission implementation of Bank CIMB Niaga as well as unaligned business decisions that are not inline with external changes has an impact on Bank CIMB Niaga's business going concern.*

*In relation with the risk as stated above, Bank CIMB Niaga has established, formulated, developed, and monitored this strategy implementation including corporate plan and business plan.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**b. Risiko Strategis (lanjutan)**

Selain itu Bank CIMB Niaga menetapkan sejumlah indikator penting yang disesuaikan dengan kecukupan aset, permodalan, dan kondisi perubahan pasar agar bisnis Bank CIMB Niaga tetap tumbuh dan terus meningkatkan kepercayaan bagi para *stakeholder* dan *shareholder*.

**c. Risiko Reputasi**

Risiko reputasi adalah risiko yang antara lain disebabkan oleh adanya publikasi negatif yang terkait dengan kegiatan usaha Bank CIMB Niaga atau persepsi negatif terhadap Bank CIMB Niaga. Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko reputasi antara lain: citra (*image*), harga saham, dan konflik internal.

Bank CIMB Niaga melakukan manajemen risiko reputasi dengan melakukan aktivitas *public relation*, *CSR (Corporate Social Responsibility)*, respon yang cepat terhadap keluhan nasabah, dan penerapan *Good Corporate Governance* yang konsisten.

Bank CIMB Niaga juga telah membentuk *Marketing and Communication Committee*, sebuah Komite Eksekutif, yang bertanggung jawab atas pemberian arahan yang jelas dalam pengelolaan merek Bank CIMB Niaga termasuk strategi, *value proposition*, dan *positioning*.

Pengelolaan risiko reputasi dilakukan dengan memantau publikasi negatif dari media cetak baik surat pembaca maupun artikel termasuk di dalamnya keluhan nasabah. Hal yang sama dilakukan untuk keluhan nasabah yang melalui *call center*.

**d. Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank CIMB Niaga tidak mematuhi atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada praktiknya, risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank CIMB Niaga yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian, dan ketentuan lain yang berlaku, seperti:

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**b. Strategic Risk (continued)**

*In addition, Bank CIMB Niaga has decided several major indicators that are adjusted with the adequacy of assets, capital, and market sensitivity conditions in order to maintain Bank CIMB Niaga's growth and continuously develop trust of stakeholders and shareholders.*

**c. Reputation Risk**

*Reputation risk is the risk which is caused by negative publicity related with Bank CIMB Niaga's activities or negative perception on Bank CIMB Niaga. Factors which influence reputation risk are: image, share price, and internal conflict.*

*Bank CIMB Niaga manages reputation risk by performing public relation activities, CSR (Corporate Social Responsibility), quick response to customers' complaints, and consistent implementation of Good Corporate Governance.*

*Bank CIMB Niaga has also set up Marketing and Communication Committee, an Executive Committee, which is responsible for providing strategic direction and guidance on Bank CIMB Niaga brand, including strategy, value proposition, and positioning.*

*Reputation risk management is performed through monitoring negative reports from reader's letters and articles in media that includes customer's complaints. The same thing is also applied for customer complaints via call center.*

**d. Compliance Risk**

*Compliance risk is the risk that Bank CIMB Niaga does not comply or implement internal policies and laws and regulations. In practice, compliance risk is embeded in with Bank CIMB Niaga's risks relating to laws and regulations, prudential requirements, and other regulations, such as:*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**d. Risiko Kepatuhan (lanjutan)**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank CIMB Niaga tidak mematuhi atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada praktiknya, risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank CIMB Niaga yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian, dan ketentuan lain yang berlaku, seperti: (lanjutan)

- Risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM), Kualitas Aset Produktif, Pembentukan Penyisihan Aset Produktif (PPAP), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
- Risiko pasar terkait dengan ketentuan Posisi Devisa Neto (PDN);
- Risiko strategis terkait dengan ketentuan Rencana Kerja Anggaran Tahunan (RKAT) Bank CIMB Niaga; dan
- Risiko lain yang terkait dengan ketentuan eksternal dan internal.

Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko kepatuhan adalah: perubahan peraturan eksternal, komunikasi internal, budaya disiplin karyawan, dan infrastruktur.

Dalam mengelola manajemen risiko kepatuhan, Bank CIMB Niaga melakukan peningkatan budaya kepatuhan yang terus menerus dilakukan melalui program kepatuhan yaitu:

- Pembaharuan dan dokumentasi *database* kepatuhan;
- Sosialisasi/pelatihan kepatuhan melalui *regulation update*, *compliance news*, *e-learning*, dan *on-class training*;
- Uji kepatuhan terhadap produk baru, kebijakan baru, dan aktivitas bank;
- Monitor pelaksanaan kepatuhan melalui *compliance matrix* dan pembentukan *Designated Compliance Officer (DCO)*;
- Penerapan anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan teroris; dan
- Pelaporan kepatuhan.

Rasio-rasio utama yang dipersyaratkan oleh Peraturan Bank Indonesia yaitu GWM, PLM, RIM, BMPK, NPL, PDN dan KPMM telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga (lihat Catatan 5, 12, 55, dan 59).

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**d. Compliance Risk (continued)**

*Compliance risk is the risk that Bank CIMB Niaga does not comply or implement internal policies and laws and regulations. In practice, compliance risk is embeded in with Bank CIMB Niaga's risks relating to laws and regulations, prudential requirements, and other regulations, such as: (continued)*

- *Credit risk related with Capital Adequacy Ratio (CAR), Quality of Earning Assets, Allowance for Possible Losses, and Legal Lending Limit (LLL);*
- *Market risk related with Net Open Position (NOP) regulation;*
- *Strategic risk related with Bank CIMB Niaga's Annual Business Plan; and*
- *Other risks related with external and internal regulations.*

*Factors which affect compliance risk are: external regulation changes, internal communication, employees discipline culture, and infrastructure.*

*In managing compliance risk, Bank CIMB Niaga makes continuous improvement for compliance culture through the compliance program:*

- *Updating and documenting compliance database;*
- *Compliance socialisation/training through regulation update, compliance news, e-learning, and on-class training;*
- *Test of compliance on new products, new policies, and bank activities;*
- *Monitoring the compliance realisation through compliance matrix and establishing Designated Compliance Officer (DCO);*
- *Implementation of anti money laundering and preventive terrorism funding; and*
- *Compliance reporting.*

*The main ratios required by Bank Indonesia regulation which are the Minimum Statutory Reserves, Macropudential Liquidity Buffer, Macropudential Intermediation Ratio, LLL, NPL, NOP and CAR have been fulfilled by Bank CIMB Niaga (refer to Notes 5, 12, 55, and 59).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan**

**e. Fair value of financial assets and liabilities**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah:

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows:

	2021		
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</sup></b>
Giro pada			<i>Current accounts with</i>
Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	<i>Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,822,988	2,822,988	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan			<i>Placements with other banks</i>
Bank Indonesia	30,345,785	30,345,785	<i>and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	10,175,922	10,239,989	<i>Marketable securities</i>
Obligasi Pemerintah	60,520,764	61,577,150	<i>Government Bonds</i>
Efek-efek yang dibeli dengan			<i>Securities purchased under</i>
janji dijual kembali	1,589,656	1,589,656	<i>resale agreements</i>
Tagihan derivatif	909,081	909,081	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan,			<i>Loans,</i>
piutang pembiayaan konsumen, dan			<i>consumer financing receivables, and</i>
piutang sewa pembiayaan			<i>and financing lease receivables</i>
Modal Kerja	75,481,988	79,859,063	<i>Working capital</i>
Investasi	35,576,491	43,168,489	<i>Investment</i>
Konsumsi	57,419,307	73,180,284	<i>Consumer</i>
	168,477,786	196,207,836	
Tagihan akseptasi	2,564,041	2,564,041	<i>Acceptance receivables</i>
Penyertaan	3,659	3,659	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	2,946,425	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	1,932,099	1,932,099	<i>Other assets</i>
	<b>291,579,250</b>	<b>320,429,753</b>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,239,391	3,239,391	<i>Obligation due immediately</i>
Simpanan dari nasabah	241,348,510	241,348,510	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	3,059,451	3,059,451	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji			<i>Securities sold under</i>
dibeli kembali	1,262,232	1,262,232	<i>repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	294,659	294,659	<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	2,603,607	2,603,607	<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	5,569,260	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	1,973,306	2,122,293	<i>Borrowings</i>
Beban yang masih harus dibayar dan			<i>Accruals and</i>
liabilitas lain-lain	424,726	424,726	<i>other liabilities</i>
Pinjaman subordinasi	226,143	252,099	<i>Subordinated loans</i>
	<b>259,801,253</b>	<b>260,176,228</b>	

<sup>1)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

*Net of allowances for impairment losses <sup>1)</sup>*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2020		
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset <sup>*)</sup></b>			<b>Assets <sup>*)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	6,221,892	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,697,487	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	13,334,150	13,334,150	and Bank Indonesia
Efek-efek	9,310,186	8,819,727	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	55,828,799	56,996,836	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	2,305,523	2,305,523	resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan,			Loans,
piutang pembiayaan konsumen, dan			consumer financing receivables, and
piutang sewa pembiayaan			and financing lease receivables
Modal Kerja	73,451,218	80,011,251	Working capital
Investasi	37,027,502	41,983,045	Investment
Konsumsi	52,350,913	53,593,969	Consumer
	<u>162,829,633</u>	<u>175,588,265</u>	
Tagihan akseptasi	2,022,665	2,022,665	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	Investments
Pendapatan yang masih akan diterima	2,501,602	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,126,340	2,126,340	Other assets
	<u>261,541,222</u>	<u>274,977,432</u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,636,684	3,636,684	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	207,529,424	207,529,424	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,901,556	2,901,556	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	8,656,643	8,656,643	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	738,351	738,351	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	2,153,756	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	6,565,604	6,734,829	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	933,433	998,504	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	963,375	963,375	other liabilities
Pinjaman subordinasi	224,184	243,979	Subordinated loans
	<u>234,303,010</u>	<u>234,557,101</u>	

<sup>\*)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

Net of allowances for impairment losses <sup>\*)</sup>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2019		
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</sup></b>
Giro pada			<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Bank Indonesia	11,395,695	11,395,695	
Giro pada bank lain	2,162,195	2,162,195	<i>Current accounts with other banks and Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan			<i>Placements with other banks and Bank Indonesia</i>
Bank Indonesia	12,104,730	12,104,730	
Efek-efek	11,962,665	11,553,499	<i>Marketable securities</i>
Obligasi Pemerintah	22,160,303	22,585,406	<i>Government Bonds</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	522,857	522,857	<i>Securities purchased under resale agreements</i>
Tagihan derivatif	725,478	725,478	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan			<i>Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables</i>
Modal Kerja	89,912,490	93,364,044	<i>Working capital</i>
Investasi	45,503,575	49,050,677	<i>Investment</i>
Konsumsi	52,761,445	53,967,476	<i>Consumer</i>
	<u>188,177,510</u>	<u>196,382,197</u>	
Tagihan akseptasi	3,767,071	3,767,071	<i>Acceptance receivables</i>
Penyerahan	3,659	3,659	<i>Investments</i>
Pendapatan yang masih harus diterima	1,239,731	1,239,731	<i>Accrued income</i>
Aset lain-lain	2,762,689	2,762,689	<i>Other assets</i>
	<u>256,984,583</u>	<u>265,205,207</u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	1,781,962	1,781,962	<i>Obligation due immediately</i>
Simpanan dari nasabah	195,600,300	195,600,300	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	1,364,586	1,364,586	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	10,470,737	10,470,737	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	474,915	474,915	<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	3,767,071	3,767,071	<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	7,503,112	7,538,124	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	2,647,013	2,970,510	<i>Borrowings</i>
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	930,019	930,019	<i>Accruals expense and other liabilities</i>
Pinjaman subordinasi	1,821,175	1,890,667	<i>Subordinated loans</i>
	<u>226,360,890</u>	<u>226,788,891</u>	

<sup>1)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

Net of allowances for impairment losses <sup>\*)</sup>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

- (i) Giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, tagihan akseptasi, penyertaan, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain

Nilai tercatat dari giro pada Bank Indonesia dan bank lain dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

Estimasi nilai wajar terhadap tagihan akseptasi, penyertaan, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun, nilai tercatat dari tagihan akseptasi, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

- (ii) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia merupakan penanaman dana dalam bentuk Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI), FASBI Syariah, *call money*, penempatan "*fixed-term*", deposito berjangka, dan lain-lain.

Nilai tercatat dari penempatan dan simpanan *overnight* dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

Estimasi nilai wajar terhadap penempatan dengan suku bunga tetap ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa (level 2 - hirarki nilai wajar).

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

- (i) *Current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, acceptance receivables, investments, accrued income, and other assets*

*The carrying amount of floating rate current accounts with Bank Indonesia and other banks is a reasonable approximation of fair value.*

*The estimated fair value of acceptance receivables, investments, accrued income, and other assets is based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity. Since the maturity is below 1 (one) year, the carrying amount of acceptance receivables, accrued income, and other assets is a reasonable approximation of fair value.*

- (ii) *Placements with other banks and Bank Indonesia*

*Placements with other banks and Bank Indonesia represent placements in the form of Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI), Sharia FASBI, call money, "fixed-term" placements, time deposits, and others.*

*The carrying amount of floating rate placements and overnight deposits is a reasonable approximation of fair value.*

*The estimated fair value of fixed interest bearing deposits is based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity (level 2 - fair value hierarchy).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

- (iii) Tagihan dan liabilitas derivatif, efek-efek, dan Obligasi Pemerintah

Nilai wajar untuk tagihan dan liabilitas derivatif mencerminkan diskonto dari estimasi kini dari arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima atau dibayarkan hingga jatuh tempo. Arus kas yang diharapkan didiskontokan pada tingkat suku bunga pasar terkini untuk menentukan nilai wajar (tingkat 2 – hirarki nilai wajar). Nilai wajar untuk efek-efek ditetapkan berdasarkan data dari IBPA (*Indonesia Bond Pricing Agency*) dimana dihitung dengan model diskonto arus kas dengan kurva *yield* (diambil dari data pasar) terkini yang sesuai dengan sisa periode jatuh temponya (tingkat 2 – hirarki nilai wajar). Nilai wajar untuk obligasi pemerintah ditetapkan berdasarkan harga pasar kuotasi dari *Bloomberg* (tingkat 1 – hirarki nilai wajar).

- (iv) Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali

Estimasi nilai wajar terhadap efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun sehingga nilai tercatat dari efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar (level 2 - hirarki nilai wajar).

- (v) Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen

Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen dinyatakan berdasarkan jumlah nilai tercatat setelah dikurangi oleh beban penurunan nilai. Estimasi nilai wajar mencerminkan jumlah diskonto dari estimasi kini dari arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima. Arus kas yang diharapkan didiskontokan pada tingkat suku bunga pasar terkini untuk menentukan nilai wajar (level 3 - hirarki nilai wajar).

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

- (iii) *Derivative receivables and payables, marketable securities, and Government Bonds*

*The fair value for derivative receivables and payables represents discounted amount of estimated future cash flows expected to be received or to be paid until maturity. Expected cash flows are discounted at current market rates to determine fair value (level 2 - fair value hierarchy). The fair value for marketable securities are based on data from IBPA (Indonesia Bond Pricing Agency) which is calculated using discounted cash flow model based on current yield curve (derived from market data) appropriated with remaining term of maturity (level 2 – fair value hierarchy). The fair value for government bonds are based on quoted market prices from Bloomberg (level 1 – fair value hierarchy).*

- (iv) *Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements*

*The estimated fair value of securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchased agreements are based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity. Since the maturity is below 1 (one) year, the carrying amount of securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements is a reasonable approximation of fair value (level 2 - fair value hierarchy).*

- (v) *Loans and consumer financing receivables*

*Loans and consumer financing receivables are recorded at carrying amount net of charges for impairment. The estimated fair value represents the discounted amount of estimated future cash flows expected to be received. Expected cash flows are discounted at current market rates to determine fair value (level 3 - fair value hierarchy).*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

- (vi) Liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas akseptasi, pinjaman diterima, serta beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo, termasuk simpanan tanpa bunga, adalah sebesar jumlah terhutang ketika hutang tersebut dibayarkan.

Estimasi nilai wajar terhadap liabilitas segera, simpanan dengan tingkat suku bunga tetap, liabilitas akseptasi, pinjaman yang diterima, beban yang masih harus dibayar, dan liabilitas lain-lain yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga hutang baru dengan sisa jatuh tempo yang serupa (level 2 - hirarki nilai wajar).

- (vii) Pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan

Nilai wajar pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diestimasi menggunakan data dari IBPA (*Indonesia Bond Pricing Agency*) dimana dihitung dengan model diskonto arus kas dengan kurva *yield* (diambil dari data pasar) terkini yang sesuai dengan sisa periode jatuh temponya (tingkat 2 – hirarki nilai wajar).

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

- (vi) *Obligation due immediately, deposits from customers, deposits from other banks, acceptance liabilities, borrowings, and accrual and other liabilities*

*The estimated fair value of deposits with no stated maturity, which includes non-interest bearing deposits, is the amount repayable on demand.*

*The estimated fair value of obligation due immediately, fixed interest-bearing deposits, acceptance liabilities, borrowings, accrual, and other liabilities not quoted in an active market is based on discounted cash flows using interest rates for new debts with similar remaining maturity (level 2 - fair value hierarchy).*

- (vii) *Subordinated loans and marketable securities issued*

*The fair value of subordinated loans and marketable securities issued are estimated by using data from IBPA (Indonesia Bond Pricing Agency) which is calculated using a discounted cash flow model based on current yield curve (derived from market data) appropriated with remaining term of maturity (level 2 – fair value hierarchy).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

Aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menggunakan hirarki nilai wajar sebagai berikut:

- a. Tingkat 1  
Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;
- b. Tingkat 2  
Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) maupun tidak langsung (misalnya derivasi harga); dan
- c. Tingkat 3  
Input untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi).

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah:

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss and measured at fair value through other comprehensive income use the following fair value hierarchy:

- a. Level 1  
Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- b. Level 2  
Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the assets or liabilities, either directly (such as prices) or indirectly (such as derived from prices); and
- c. Level 3  
Inputs for the assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable inputs).

As at 31 December 2021, 2020, and 2019 financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy:

2021					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	8,608,776	-	8,608,776	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	43,359,277	-	-	43,359,277	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	909,081	-	909,081	Derivative receivables
	<u>43,359,277</u>	<u>9,517,857</u>	<u>-</u>	<u>52,877,134</u>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Liabilitas derivatif	-	294,659	-	294,659	Derivative payables
	<u>-</u>	<u>294,659</u>	<u>-</u>	<u>294,659</u>	
2020					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	6,644,475	-	6,644,475	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	38,013,055	-	-	38,013,055	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	1,359,286	-	1,359,286	Derivative receivables
	<u>38,013,055</u>	<u>8,003,761</u>	<u>-</u>	<u>46,016,816</u>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Liabilitas derivatif	-	738,351	-	738,351	Derivative payables
	<u>-</u>	<u>738,351</u>	<u>-</u>	<u>738,351</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah:

As at 31 December 2021, 2020, and 2019 financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy:

2019					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	8,771,618	-	8,771,618	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	7,789,216	-	-	7,789,216	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	725,478	-	725,478	Derivative receivables
	<b>7,789,216</b>	<b>9,497,096</b>	<b>-</b>	<b>17,286,312</b>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Liabilitas derivatif	-	474,915	-	474,915	Derivative payables

**f. Manajemen risiko permodalan**

**f. Capital risk management**

Kebijakan manajemen modal Bank CIMB Niaga adalah untuk mempertahankan posisi modal yang kuat untuk mendukung pertumbuhan bisnis dan mempertahankan investor, deposan, pelanggan, dan kepercayaan pasar. Dalam pengelolaan permodalan, Bank CIMB Niaga mempertimbangkan faktor-faktor seperti: pengembalian modal yang optimal kepada pemegang saham, menjaga keseimbangan antara keuntungan yang lebih tinggi dengan *gearing ratio* dan keuntungan, serta keamanan yang diberikan oleh posisi modal yang sehat.

Bank CIMB Niaga's capital management objective is to maintain a strong capital position to support business growth and to sustain investors, depositor, customer, and market confidence. In managing its capital, Bank CIMB Niaga considers factors such as: providing optimal capital rate of return to shareholders, maintaining a balance between high return with gearing ratio and the advantages, and safety provided by a sound capital position.

Bank CIMB Niaga telah memenuhi semua persyaratan modal yang diwajibkan sepanjang tahun.

Bank CIMB Niaga has complied with all externally imposed capital requirements throughout the year.

Posisi permodalan Bank CIMB Niaga berdasarkan peraturan Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 diungkapkan pada Catatan 59.

Bank CIMB Niaga's regulatory capital position under the prevailing Bank Indonesia regulation as at 31 December 2021, 2020, and 2019 were disclosed in Note 59.

Manajemen menggunakan peraturan rasio permodalan untuk memantau kecukupan modal, sesuai dengan standar industri. Pendekatan Bank Indonesia untuk pengukuran modal tersebut terutama didasarkan pada pemantauan kebutuhan modal yang diwajibkan (diukur sebagai 8% dari aset tertimbang menurut risiko) terhadap modal yang tersedia.

Management uses regulatory capital ratios in order to monitor its capital base, in accordance with the industry standards for measuring capital adequacy. Bank Indonesia's approach in measuring the capital ratio is primarily based on capital regulatory (measured as 8% of risk-weighted assets) towards available capital resources.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**f. Manajemen risiko permodalan**

**Profil Risiko**

Penilaian risiko ditekankan kepada jenis-jenis risiko sebagaimana yang ditetapkan oleh OJK, yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko kepatuhan, risiko reputasi, dan risiko strategis. Untuk mendapatkan profil risiko secara keseluruhan dari semua jenis risiko, Bank CIMB Niaga memberikan bobot risiko untuk setiap jenis risiko sesuai dengan *risk appetite* yang telah direncanakan/ditetapkan sebelumnya. Berdasarkan laporan yang diserahkan ke OJK, profil risiko Bank CIMB Niaga secara keseluruhan pada tanggal 31 Desember 2021 dapat dikategorikan Moderat Rendah dengan kecenderungan Stabil.

**53. RISIKO KREDIT**

Risiko kredit adalah risiko kerugian keuangan yang timbul jika nasabah, klien atau rekanan Bank CIMB Niaga gagal memenuhi liabilitas kontraktualnya kepada Bank CIMB Niaga. Risiko kredit terutama berasal dari kredit yang diberikan kepada sektor konsumen dan komersial, kartu kredit, dan risiko kredit dari *credit enhancement*, seperti kredit derivatif (*credit default swaps*), garansi, *letters of credit*, *endorsements*, dan akseptasi.

Bank CIMB Niaga juga dipengaruhi oleh risiko kredit lainnya yang berasal dari investasi pada efek hutang (Obligasi Pemerintah dan efek-efek) dan eksposur lain yang timbul dari aktivitas perdagangan (eksposur perdagangan).

Manajemen melakukan pengelolaan eksposur risiko kredit dengan hati-hati. Manajemen dan pengendalian atas risiko kredit dipusatkan dalam tim manajemen risiko kredit, yang bertanggung jawab kepada Direksi dan pemimpin tiap unit bisnis secara rutin.

Faktor utama yang berperan dalam pengendalian dan mengurangi risiko kredit adalah kemampuan dan kematangan satuan kerja perkreditan dalam membuat analisis kredit, sehingga pada akhirnya tercapai suatu keseimbangan antara pengelolaan risiko dengan pengembangan bisnis. Bersamaan dengan itu, pengelolaan portofolio dan risiko kredit merupakan tanggung jawab dari Komite Manajemen Risiko.

**52. RISK MANAGEMENT (continued)**

**f. Capital risk management**

**Risk Profile**

*Risk assessment is emphasised on types of risks as determined by OJK such as credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, legal risk, compliance risk, reputation risk, and strategic risk. To obtain the overall risk profiles from all types of risks, Bank CIMB Niaga assigns risk weight for each type of risk in accordance with pre-determined risk appetite. Based on Bank CIMB Niaga's report to OJK, Bank CIMB Niaga's overall risk profile as at 31 December 2021 is Low Moderate with Stable trends.*

**53. CREDIT RISK**

*Credit risk is the risk of financial loss, if any of Bank CIMB Niaga's customers, clients or market counterparties fail to fulfill their contractual obligations to Bank CIMB Niaga. Credit risk arises mainly from consumer and commercial loans, credit cards, and also arises from credit enhancement provided, such as credit derivatives (credit default swaps), guarantees, letters of credit, endorsements, and acceptances.*

*Bank CIMB Niaga is also exposed to other credit risks arising from investments in debt securities (Government Bonds and marketable securities) and other exposures arising from its trading activities (trading exposures).*

*Management is prudent in managing its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralised in a credit risk management team, which reports to the Board of Directors and head of each business unit regularly.*

*The main factor that controls and reduces credit risk is the ability and maturity of the credit units to analyze the credit, which results in a balance between credit risk and business development consideration. At the same time, portfolio management and credit risk is the responsibility of the Risk Management Committee.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(i) Pengukuran risiko kredit

Estimasi terhadap eksposur kredit adalah proses yang kompleks dan memerlukan penggunaan model, dimana nilai dari suatu produk bervariasi tergantung dengan perubahan pada variabel-variabel pasar, arus kas masa depan, dan rentang waktu. Penilaian risiko kredit atas suatu portofolio aset memerlukan estimasi-estimasi, seperti kemungkinan terjadinya wanprestasi, rasio kerugian, dan korelasi wanprestasi antar rekanan.

Bank CIMB Niaga memiliki model untuk mendukung kuantifikasi dari risiko kredit. Model peringkat dan skor ini akan digunakan untuk keseluruhan portofolio kredit utama dan membentuk basis untuk mengukur risiko wanprestasi. Dalam mengukur risiko kredit untuk kredit yang diberikan, Bank CIMB Niaga mempertimbangkan tiga komponen: (i) estimasi kerugian saat debitur atau rekanan tidak dapat memenuhi liabilitasnya; (ii) estimasi tingkat eksposur saat debitur atau rekanan tidak dapat memenuhi liabilitasnya baik pada *on-balance sheet* maupun *off-balance sheet*; dan (iii) estimasi kerugian yang harus ditanggung oleh Bank CIMB Niaga atas liabilitas yang telah wanprestasi.

Untuk memantau risiko atas penyaluran kredit, secara rutin Bank CIMB Niaga melakukan analisis terhadap portofolio kredit melalui pendekatan secara statistik berdasarkan segmentasi bisnis dan kualitas kredit dari debitur atau rekanan. Indikator "Peringatan Dini" ditentukan melalui proyeksi dan pemantauan limit. Metode yang digunakan dalam memantau portofolio secara reguler adalah matriks transisi dan *Gross Roll Rate Model*.

Penetapan Kebijakan Limit dan pemantauan juga dilakukan secara rutin, antara lain: Batas Maksimum Pemberian Kredit, segmentasi bisnis (kategori debitur), jenis mata uang, dan sektor ekonomi. Bank CIMB Niaga telah menetapkan limit-limit untuk memantau kualitas portofolio kredit ritel, termasuk didalamnya kredit ritel yang diberikan kepada individu, dalam jangka waktu tertentu/cicilan atau berulang dan kredit yang diberikan secara langsung atau tidak langsung kepada debitur.

(ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi

Bank CIMB Niaga mengelola, membatasi, dan mengendalikan konsentrasi risiko kredit dimanapun risiko tersebut teridentifikasi secara khusus, terhadap debitur individu dan kelompok, dan industri serta geografis.

**53. CREDIT RISK (continued)**

(i) Credit risk measurement

*The estimation of credit exposure is complex and requires the use of models, as the value of a product varies depend on changes in market variables, expected future cash flows, and the passage of time. The credit assessment of asset portfolio entails further estimations such as the likelihood of defaults occurring of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties.*

*Bank CIMB Niaga has the models to support the quantification of credit risk. These rating and scoring models will be used for all key credit portfolios and form the basis for measuring default risks. In measuring credit risk of loans, Bank CIMB Niaga considers three components: (i) loss estimation when debtor or counterparties cannot fulfill their contractual obligations; (ii) estimation of the exposure when a debtors or counterparties cannot fulfill their obligations, both at on-balance sheet and off-balance sheet; and (iii) loss estimation that should be borne by Bank CIMB Niaga on the defaulted obligations.*

*To manage and monitor credit risk, Bank CIMB Niaga performs portfolio analysis regularly through statistical method based on portfolio segmentation and credit quality from debtors or counterparties. "Early Warning" indicators are established through forecasting and limit monitoring. Several methods used in regular portfolio monitoring are transition matrix and Gross Roll Rate Model.*

*Policy and Limits monitoring is conducted on regular basis including: Legal Lending Limit, business segmentation (category of debtor), type of currency, and economic sectors. Bank CIMB Niaga has set the limits to monitor the quality of retail credit portfolio, covering the types of loans which granted to individuals, within a specific period/installment or revolving and direct or indirect lending to the debtor.*

(ii) Risk limit control and mitigation policies

*Bank CIMB Niaga manages, limits, and controls concentrations of credit risk wherever they are identified in particular, to individual counterparties and groups, and to industries and geographical.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Bank CIMB Niaga menentukan tingkat risiko kredit yang dimiliki dengan menetapkan batas jumlah risiko yang bisa diterima yang terkait dengan satu debitur, atau kelompok debitur, dan berdasarkan segmen geografis dan industri. Risiko ini dimonitor dengan basis *revolving* dan akan ditelaah secara tahunan atau dengan frekuensi yang lebih sering jika diperlukan.

Eksposur pada satu debitur termasuk bank dan perantara (*broker*) juga dibatasi oleh *sublimit* yang mencakup eksposur laporan posisi keuangan dan rekening administratif, dan batas risiko pengiriman harian sehubungan dengan unsur yang diperdagangkan seperti kontrak *forward* untuk nilai tukar mata uang asing. Eksposur aktual terhadap batas yang telah ditetapkan dimonitor secara harian.

Batas pemberian kredit ditelaah mengikuti perubahan pada kondisi pasar dan ekonomi, telaahan kredit secara periodik, dan penilaian atas kemungkinan wanprestasi.

Beberapa pengendalian spesifik lainnya dan pengukuran mitigasi dijelaskan di bawah ini:

Agunan

Bank CIMB Niaga menerapkan kebijakan untuk memitigasi risiko kredit, antara lain dengan meminta agunan sebagai jaminan pelunasan kredit jika jaminan berupa sumber pembayaran utama debitur berdasarkan arus kas tidak terpenuhi. Jenis agunan yang dapat diterima untuk kredit modal kerja dan investasi dalam rangka memitigasi risiko kredit antara lain adalah:

- Kas (termasuk simpanan dari nasabah);
- Tanah dan/atau bangunan;
- *Standby LC/Bank* Garansi yang diterima Bank CIMB Niaga;
- Mesin;
- Kendaraan bermotor;
- Piutang dagang;
- Bahan baku / barang dagangan (persediaan); dan
- Saham atau surat berharga lainnya.

Pemberian pembiayaan dan kredit jangka panjang kepada entitas korporasi (modal kerja dan investasi) pada umumnya disertai agunan. Untuk meminimalisasi kerugian kredit, Bank CIMB Niaga akan meminta tambahan agunan dari debitur ketika terdapat indikasi penurunan nilai atas kredit yang diberikan.

**53. CREDIT RISK (continued)**

(ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)

*Bank CIMB Niaga structures the levels of credit risk and undertakes by placing limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, or groups of borrowers, and to geographical and industry segments. Such risks are monitored on a revolving basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.*

*The exposure to any one borrower including banks and brokers is further restricted by sublimits covering on statement of financial position and administrative accounts, and daily delivery risk limits in relation to trading items such as forward foreign exchange contracts. Actual exposures against limits are monitored daily.*

*Lending limits are reviewed following market changing and economic conditions, periodic credit reviews, and assessments of probability of default.*

*Some other specific control and mitigation measures are outlined belows:*

Collateral

*Bank CIMB Niaga employs policies to mitigate credit risk, by asking collateral to secure the repayment of loans if the main source of debtor's payment is based on its cash flow were not fulfilled. Collateral types that can be used for working capital and investment loans to mitigate the risk are such as:*

- *Cash (including deposits from customers);*
- *Land and/or building;*
- *Standby LC/Bank Guarantee received by Bank CIMB Niaga;*
- *Machinery;*
- *Vehicle;*
- *Trade receivables;*
- *Inventory; and*
- *Stock or other marketable securities.*

*Longer term financing and lending to corporate entities (working capital and investment) are generally secured. In addition, in order to minimise the credit loss, Bank CIMB Niaga will ask additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are identified for the relevant individual loans.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Agunan (lanjutan)

Agunan yang dimiliki sebagai jaminan atas aset keuangan selain untuk kredit yang diberikan ditentukan berdasarkan sifat dari instrumennya. Efek hutang, treasury, dan tagihan kepada nasabah bank yang memenuhi syarat lainnya pada umumnya tanpa agunan, kecuali untuk asset-backed securities dan instrumen sejenis, yang dijaminakan dengan portofolio instrumen keuangan. Khususnya untuk nasabah korporasi, jaminan yang disyaratkan antara lain dapat berupa margin collateral.

Jaminan untuk kredit konsumsi adalah aset yang dibiayai yaitu tanah dan/atau bangunan atau kendaraan bermotor. Secara umum, Bank CIMB Niaga mengharuskan rasio agunan terhadap kredit yang diberikan sebesar 125% pada awal kredit.

Batas pemberian (untuk derivatif)

Bank CIMB Niaga menetapkan batas pengendalian yang ketat atas posisi derivatif bersih (yang merupakan selisih antara kontrak pembelian dan penjualan) baik dalam hal jumlah maupun jangka waktu. Jumlah risiko kredit terbatas pada arus kas masuk bersih masa depan atas instrumen, dimana untuk derivatif hanyalah fraksi dari kontrak, atau nilai nosional yang menyatakan volume instrumen tersebut. Eksposur risiko kredit dan potensi eksposur dari pergerakan pasar dikelola sebagai bagian dari keseluruhan batas pemberian kredit kepada nasabah. Agunan dan jaminan lainnya tidak harus selalu didapatkan untuk eksposur instrumen risiko kredit, kecuali jika Bank CIMB Niaga mensyaratkan margin deposito dari pihak rekanan.

Risiko *settlement* timbul jika pembayaran dalam bentuk uang tunai, efek atau saham dilakukan dengan harapan akan dapat menerima hak yang setara dengan kas atau efek. Batas penyelesaian harian ditetapkan untuk setiap debitur untuk menutupi jumlah agregat penyelesaian risiko yang berasal dari transaksi pasar harian Bank CIMB Niaga.

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)

Collateral (continued)

*Collateral held as security for financial assets other than loans depend on the nature of the instrument. Debt securities, treasury, and other customer's eligible bills are generally unsecured, except for asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments. Particularly for corporate customers, the required collateral can be in form of margin collateral.*

*Collateral for consumer loan is financed assets consisted of land and/or building or vehicle. Generally, Bank CIMB Niaga is requiring 125% of collateral ratio to total loans at inceptions.*

Lending limits (for derivative)

*Bank CIMB Niaga maintains strict control limits on net open derivative positions (that is, the difference between purchase and sale contracts) in term of amount and term. The amount of credit risk is limited to expected future net cash inflows of instruments, which in relation to derivatives are only a fraction of the contract, or notional values used to express the volume of instruments outstanding. This credit risk exposure is managed as part of the overall lending limits with customers, together with potential exposures from market movements. Collateral or other security is not always obtained for credit risk exposures on these instruments, except where Bank CIMB Niaga requires margin deposits from counterparties.*

*Settlement risk arises in any situation where a payment in cash, securities or equities is made with an expectation of receiving an equivalent cash or securities. Daily settlement limits are established for each counterparty to cover the aggregate of all settlement risk arising from Bank CIMB Niaga's market transactions on any single day.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto

Salah satu cara Bank CIMB Niaga membatasi eksposur kerugian kredit adalah dengan melakukan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto (*master netting arrangements*) dengan pihak *counterparty* yang memiliki volume transaksi yang signifikan. Secara umum, kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto tidak selalu mengarah pada saling hapus aset dan liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, karena transaksi-transaksi tersebut biasanya diselesaikan secara bruto atau pada sebagian besar kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto saling hapus hanya terjadi dalam hal wanprestasi. Namun risiko kredit atas suatu kontrak akan terminimalisasi dengan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto apabila terjadi wanprestasi, dimana seluruh saldo dengan pihak *counterparty* akan dihapus dan diselesaikan secara neto. Eksposur risiko kredit Bank CIMB Niaga secara keseluruhan atas instrumen derivatif yang terkait dengan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto dapat berubah secara substansial dalam periode yang singkat sesuai dengan transaksi yang mempengaruhi kesepakatan tersebut.

Batasan-batasan keuangan (komitmen yang terkait dengan kredit dan *loan book*)

Tujuan utama instrumen ini adalah untuk memastikan adanya ketersediaan dana untuk nasabah ketika dibutuhkan. Bank garansi dan *standby letter of credit* memiliki risiko kredit yang hampir sama dengan kredit yang diberikan. Dokumentasi dan *commercial letters of credit* yang dibuat oleh Bank CIMB Niaga atas nama nasabah memberikan otorisasi kepada pihak ketiga untuk mencairkan *drafts* tersebut sampai jumlah yang telah ditetapkan dengan syarat dan ketentuan tertentu dijamin pada pengiriman barang terkait sehingga instrumen ini memiliki risiko yang lebih rendah dibandingkan dengan kredit yang diberikan secara langsung.

Bank CIMB Niaga memonitor jangka waktu jatuh tempo komitmen kredit oleh karena komitmen dengan jangka waktu yang lebih lama pada umumnya memiliki risiko kredit yang lebih besar dibandingkan dengan komitmen yang memiliki jangka waktu yang lebih pendek.

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) Risk limit control and mitigation policies (continued)

Master netting arrangements

One of Bank CIMB Niaga's approach to restrict its exposure to credit losses is by entering into master netting arrangements with counterparties with which it undertakes a significant volume of transactions. Master netting arrangements do not generally result in an offset of assets and liabilities of the consolidated statements of financial position, as the transactions are either usually settled on a gross basis or under mostly netting agreements, the right of set off is triggered only on default. However the credit risk associated with favourable contracts is reduced by a master netting arrangement to the extent that if a default occurs, all amounts with the counterparty are terminated and settled on a net basis. Bank CIMB Niaga's overall exposure to credit risk on derivative instruments subject to master netting arrangements can change substantially within a short period, as it is affected by each transaction subject to the arrangement.

Financial terms (for commitments related credit and *loan book*)

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as needed. Bank guarantees and standby letters of credit almost carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit which are written by Bank CIMB Niaga on behalf of a customer, authorizing a third party to draw drafts up to a stipulated amount under specific terms and conditions are collateralised by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carrying less risk than a direct loan.

Bank CIMB Niaga monitors the term to maturity of credit commitments because longer term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter term commitments.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(iii) Penurunan nilai dan kebijakan pencadangan

(iii) Impairment and provisioning policies

Kebijakan terkait penurunan nilai dan pencadangan dapat dilihat pada Catatan 2h.

Policies regarding impairment and provisioning can be referred to Note 2h.

(iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya.

(iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements.

Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan posisi keuangan konsolidasian – neto sesudah cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

Credit risk exposures relating to consolidated statements of financial position's assets – net of allowance of possible losses as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are as follows:

	2021	2020	2019	
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	6,221,892	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	3,697,487	2,162,195	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	30,345,785	13,334,150	12,104,730	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek				Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	310,957	325,718	1,288,761	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	6,318,757	7,465,837	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,567,146	2,665,711	3,208,067	Amortised cost
Obligasi Pemerintah				Government Bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	7,965,596	2,031,976	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	30,047,459	5,757,240	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	17,815,744	14,371,087	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	2,305,523	522,857	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	909,081	1,359,286	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen dan piutang sewa pembiayaan				Loans, consumer financing receivables and financing lease receivables
Modal kerja	75,481,988	73,451,218	89,912,490	Working capital
Investasi	35,576,491	37,027,502	45,503,575	Investment
Konsumsi	57,419,307	52,350,913	52,761,445	Consumer
	168,477,786	162,829,633	188,177,510	
Tagihan akseptasi	2,564,041	2,022,665	3,767,071	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	2,501,602	1,239,731	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,932,099	2,126,340	2,762,689	Other assets
	<b>291,579,250</b>	<b>261,541,222</b>	<b>256,984,583</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Eksposur risiko kredit terhadap rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

	2021	2020	2019
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i>			
Modal kerja	8,337,606	7,896,113	10,222,158
Investasi	3,563,450	4,461,616	4,998,735
Konsumsi	35,948	40,710	65,329
<i>Irrevocable letters of credit</i>			
yang masih berjalan	2,285,518	2,812,599	2,159,588
Garansi yang diterbitkan	4,416,040	4,082,323	4,411,683
	<u>18,638,562</u>	<u>19,293,361</u>	<u>21,857,493</u>

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya. Untuk aset neraca, eksposur di atas ditentukan berdasarkan nilai tercatat bersih seperti yang diungkapkan pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

Seperti yang telah dijelaskan di atas, pada tanggal 31 Desember 2021, 56,28% (2020: 61,12%; 2019: 71,99%) dari jumlah eksposur maksimum berasal dari kredit yang diberikan.

Manajemen yakin akan kemampuan Bank CIMB Niaga untuk mengendalikan dan memelihara eksposur risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan berdasarkan hal-hal sebagai berikut:

- Bank CIMB Niaga telah memiliki pedoman tertulis mengenai kebijakan dan proses kredit yang mencakup seluruh aspek pemberian kredit yang dilakukan. Setiap pemberian kredit harus senantiasa mengacu pada kebijakan tersebut;
- Bank CIMB Niaga telah memiliki sistem deteksi dini permasalahan melalui "early warning system" dan pemantauan yang disiplin;
- Seluruh kredit diberikan dengan agunan kecuali untuk jenis kredit tertentu seperti kartu kredit, *personal loan*, dan fasilitas antar bank.

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Credit risk exposures relating to off-balance sheet items as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are as follows:*

	2021	2020	2019
Unused loan facilities granted - <i>committed</i>			
Working capital	8,337,606	7,896,113	10,222,158
Investment	3,563,450	4,461,616	4,998,735
Consumer	35,948	40,710	65,329
Outstanding irrevocable letters of credit			
yang masih berjalan	2,285,518	2,812,599	2,159,588
Guarantees issued	4,416,040	4,082,323	4,411,683
	<u>18,638,562</u>	<u>19,293,361</u>	<u>21,857,493</u>

The table above represents maximum of credit risk exposure to Bank CIMB Niaga as at 31 December 2021, 2020, and 2019 without taking into account of any collateral held or other credit enhancements attached. For balance sheet assets, the exposures set out above are based on net carrying amounts as reported in the consolidated statements of financial position.

As shown above, as at 31 December 2021, 56.28% (2020: 61.12%; 2019: 71.99%) of the total maximum exposure is derived from loans.

Management is confident in its ability to continue to control and sustain minimal exposure of credit risk to Bank CIMB Niaga resulting from its loan based on the following:

- Bank CIMB Niaga has a documented credit policy and procedures that covers all aspects of Bank CIMB Niaga's lending activities. Loan transactions must adhere to the requirements of Bank CIMB Niaga's policy;
- Bank CIMB Niaga has early problem detection system through "early warning system" and disciplined monitoring;
- All loans are secured by collateral, except for certain loans such as credit card, *personal loan*, and interbank loans.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 93,19% (2020: 93,89%; 2019: 96,14%) dari portfolio kredit yang diberikan dikategorikan sebagai tidak mengalami penurunan nilai.

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit

a) Sektor geografis

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi.

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

As at 31 December 2021, 93.19% (2020: 93.89%; 2019: 96.14%) of the loans is classified as unimpaired.

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure

a) Geographical sectors

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as 31 December 2021, 2020, and 2019. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken.

	2021							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,549,104	-	-	-	-	-	273,884	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	30,353,917	-	-	-	-	-	-	30,353,917	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	310,957	-	-	-	-	-	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	-	-	-	-	-	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,581,979	412	817	-	-	-	-	1,583,208	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	-	-	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	-	-	-	-	-	-	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	-	-	-	-	-	-	17,161,487	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	-	-	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tajihan derivatif	909,081	-	-	-	-	-	-	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan,									Loans,
piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan									consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	59,290,668	4,600,622	5,543,880	4,747,362	2,257,094	6,094,053	-	82,533,679	Working capital
Investasi	35,906,921	411,743	547,307	677,395	545,708	1,128,187	-	39,217,261	Investment
Konsumsi	39,029,634	3,686,746	2,925,058	3,568,817	1,828,704	4,367,963	4,455,558	59,862,480	Consumer
Tagihan akseptasi	2,141,318	302,959	105,724	25,082	-	28,524	-	2,603,607	Acceptance receivables
Penyertaan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,334,052	107,144	118,514	229,569	63,515	93,631	-	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,254,537	-	-	-	-	-	107,061	2,361,598	Other assets
	<u>256,365,665</u>	<u>9,109,626</u>	<u>9,241,300</u>	<u>9,248,225</u>	<u>4,695,021</u>	<u>11,712,358</u>	<u>4,836,503</u>	<u>305,208,698</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(13,629,448)	Less: Allowance for impairment losses
								<u>291,579,250</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi (lanjutan).

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as 31 December 2021, 2020, and 2019. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken (continued).

	2020							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	6,221,892	-	-	-	-	-	-	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,347,511	-	-	-	-	-	349,976	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	13,342,250	-	-	-	-	-	-	13,342,250	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	320,700	-	-	-	-	-	5,018	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,318,757	-	-	-	-	-	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	2,668,161	304	1,427	-	11,882	252	-	2,682,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	7,965,596	-	-	-	-	-	-	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,047,459	-	-	-	-	-	-	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,815,744	-	-	-	-	-	-	17,815,744	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	-	-	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	-	-	-	-	-	-	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan									Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	51,111,150	4,577,735	6,246,092	7,822,741	3,447,853	6,708,925	-	79,914,496	Working capital
Investasi	34,801,083	582,711	967,041	975,606	961,763	2,271,024	-	40,559,228	Investment
Konsumsi	37,213,345	3,058,983	1,681,644	3,345,044	1,807,702	4,089,949	3,084,202	54,280,869	Consumer
Tagihan akseptasi	1,817,815	190,317	63,144	32,572	-	49,908	-	2,153,756	Acceptance receivables
Penyerahan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,000,098	97,976	109,070	140,358	59,326	94,726	48	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,485,353	-	-	-	-	-	70,486	2,555,839	Other assets
	<b>221,145,937</b>	<b>8,506,026</b>	<b>9,068,418</b>	<b>12,316,321</b>	<b>6,288,526</b>	<b>13,214,784</b>	<b>3,509,730</b>	<b>274,051,742</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(12,510,520)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>261,541,222</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi (lanjutan).

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as 31 December 2021, 2020, and 2019. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken (continued).

	2019								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	11,395,695	-	-	-	-	-	-	11,395,695	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,162,195	-	-	-	-	-	-	2,162,195	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	12,133,873	-	-	-	-	-	-	12,133,873	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	1,288,761	-	-	-	-	-	-	1,288,761	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui nilai komprehensif lain	7,482,857	-	-	-	-	-	-	7,482,857	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	3,177,752	11,119	10,149	12,601	11,612	5,860	-	3,229,093	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	2,031,976	-	-	-	-	-	-	2,031,976	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	5,757,240	-	-	-	-	-	-	5,757,240	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,371,087	-	-	-	-	-	-	14,371,087	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	522,857	-	-	-	-	-	-	522,857	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	725,478	-	-	-	-	-	-	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, Piutang pembiayaan konsumen, dan Piutang sewa pembiayaan									Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	55,481,873	7,055,031	8,084,421	10,189,825	5,075,260	7,307,960	-	93,194,370	Working capital
Investasi	36,040,789	4,946,591	1,478,346	917,218	1,320,998	2,425,100	-	47,129,042	Investment
Konsumsi	36,780,316	6,129,149	1,319,686	1,867,763	2,086,768	2,476,024	3,254,413	53,914,119	Consumer
Tagihan akseptasi	3,157,317	173,544	197,016	197,414	4,662	37,118	-	3,767,071	Acceptance receivables
Penyerahan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	992,898	36,063	60,465	61,931	22,026	66,348	-	1,239,731	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,192,188	-	-	-	-	-	-	3,192,188	Other assets
	<b>196,699,366</b>	<b>18,351,497</b>	<b>11,150,083</b>	<b>13,246,752</b>	<b>8,521,326</b>	<b>12,318,410</b>	<b>3,254,413</b>	<b>263,541,847</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(6,557,264)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>256,984,583</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Eksposur risiko kredit atas rekening administratif adalah:

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

Credit risk exposure relating to off-balance sheet items are as follows:

		2021								
		Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		8,317,674	-	-	19,930	2	-	-	8,337,606	Working capital
Investasi		3,521,977	41,473	-	-	-	-	-	3,563,450	Investment
Konsumsi		8,317	585	3,178	6,897	1,181	15,790	-	35,948	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		1,759,416	72,374	272,706	129,562	-	51,460	-	2,285,518	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,820,893	525,438	129,196	173,555	100,005	666,953	-	4,416,040	Guarantees issued
		<b>16,428,277</b>	<b>639,870</b>	<b>405,080</b>	<b>329,944</b>	<b>101,188</b>	<b>734,203</b>	<b>-</b>	<b>18,638,562</b>	
		2020								
		Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		7,786,101	5,316	-	104,678	18	-	-	7,896,113	Working capital
Investasi		4,397,669	60,274	-	-	-	3,673	-	4,461,616	Investment
Konsumsi		28,948	1,871	394	8,298	212	987	-	40,710	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		2,447,944	42,409	255,827	49,649	-	16,770	-	2,812,599	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,305,030	653,653	132,146	191,736	131,007	668,751	-	4,082,323	Guarantees issued
		<b>16,965,692</b>	<b>763,523</b>	<b>388,367</b>	<b>354,361</b>	<b>131,237</b>	<b>690,181</b>	<b>-</b>	<b>19,293,361</b>	
		2019								
		Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		10,137,446	4,976	164	78,195	325	1,052	-	10,222,158	Working capital
Investasi		4,844,569	144,630	9,536	-	-	-	-	4,998,735	Investment
Konsumsi		38,268	18,360	394	7,427	96	784	-	65,329	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		1,841,022	52,927	162,300	88,293	6,473	8,573	-	2,159,588	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,642,535	643,332	122,854	136,046	135,701	731,215	-	4,411,683	Guarantees issued
		<b>19,503,840</b>	<b>864,225</b>	<b>295,248</b>	<b>309,961</b>	<b>142,595</b>	<b>741,624</b>	<b>-</b>	<b>21,857,493</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

**b) Sektor industri**

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)*

**b) Industry sectors**

*The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2021, 2020, and 2019:*

	2021					Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual		
Giro pada							Current account with
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,822,988	-	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	29,584,452	769,465	-	-	-	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	25,157	155,544	130,256	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	665,839	1,112,006	3,630,953	2,889,021	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	-	229,189	48,830	1,305,189	-	1,583,208	Amortised cost
Obligasi Pemerintah							Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	-	-	-	-	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	-	-	-	-	17,161,487	Amortised cost
Elek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	-	215,533	136,989	203,335	353,224	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan							Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	-	1,826,214	3,502,642	68,053,144	9,151,679	82,533,679	Working capital
Investasi	-	341,716	1,232,811	35,142,765	2,499,969	39,217,261	Investment
Konsumsi	-	-	-	3,820,736	56,041,744	59,862,480	Consumer
Tagihan akseptansi	-	-	-	2,598,805	4,802	2,603,607	Acceptance receivables
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	822,481	89,000	16,926	1,397,159	620,859	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,361,598	-	2,361,598	Other assets
	<u>102,474,236</u>	<u>7,432,268</u>	<u>8,727,909</u>	<u>117,902,008</u>	<u>68,672,277</u>	<u>305,206,698</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(13,629,448)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u>291,579,250</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

**b) Sektor industri (lanjutan)**

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

**b) Industry sectors (continued)**

The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

	2020					Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual		
Giro pada							Current account with
Bank Indonesia	6,221,892	-	-	-	-	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	3,697,487	-	-	-	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	12,067,984	1,274,266	-	-	-	13,342,250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	26,770	63,877	235,071	-	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	491,340	1,211,517	2,041,112	2,574,788	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	560,000	429,702	249,135	1,443,189	-	2,682,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah							Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	7,965,596	-	-	-	-	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,047,459	-	-	-	-	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,815,744	-	-	-	-	17,815,744	Amortised cost
Elek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	2,006	351,041	377,968	540,201	88,070	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan							Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	7,521	2,439,504	3,119,206	64,156,678	10,191,587	79,914,496	Working capital
Investasi	-	446,757	1,784,818	35,361,854	2,965,799	40,559,228	Investment
Konsumsi	-	-	-	2	54,280,867	54,280,869	Consumer
Tagihan akseptansi	-	-	-	2,153,756	-	2,153,756	Acceptance receivables
Penyertaan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	738,744	78,554	32,276	1,100,620	551,408	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,555,839	-	2,555,839	Other assets
	<u>78,223,809</u>	<u>9,956,598</u>	<u>7,671,606</u>	<u>110,121,998</u>	<u>68,077,731</u>	<u>274,051,742</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(12,510,520)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>261,541,222</u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri (lanjutan)

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

b) Industry sectors (continued)

The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

	2019					Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual		
Giro pada							Current account with
Bank Indonesia	11,395,695	-	-	-	-	11,395,695	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,162,195	-	-	-	2,162,195	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	10,894,566	1,239,307	-	-	-	12,133,873	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-efek							Marketable securities
diperdagangkan	-	147,630	613,570	527,561	-	1,288,761	Trading
Tersedia untuk dijual	1,007,355	978,803	2,287,166	3,209,533	-	7,482,857	Available-for-sale
dimiliki hingga jatuh tempo	809,405	786,004	337,505	1,296,179	-	3,229,093	Held-to-maturity
Obligasi Pemerintah							Government bonds
diperdagangkan	2,031,976	-	-	-	-	2,031,976	Trading
Tersedia untuk dijual	5,757,240	-	-	-	-	5,757,240	Available-for-sale
dimiliki hingga jatuh tempo	14,371,087	-	-	-	-	14,371,087	Held-to-maturity
Elek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	522,857	-	-	-	-	522,857	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	-	99,697	166,269	315,234	144,278	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan							Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	1,980	2,699,785	4,060,377	75,035,806	11,396,422	93,194,370	Working capital
Investasi	-	562,663	2,485,530	40,795,208	3,285,641	47,129,042	Investment
Konsumsi	-	-	-	6,914	53,907,205	53,914,119	Consumer
Tagihan akseptasi	-	-	2,490	3,764,581	-	3,767,071	Acceptance receivables
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	270,135	99,021	20,639	680,703	169,233	1,230,731	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	3,192,188	-	3,192,188	Other assets
	<u>47,062,296</u>	<u>8,776,105</u>	<u>9,976,760</u>	<u>128,823,907</u>	<u>68,902,779</u>	<u>263,541,847</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(6,557,264)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>256,984,583</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri (lanjutan)

Eksposur resiko kredit yang terkait dengan unsur rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019.

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

b) Industry sectors (continued)

Credit risk exposure relating to the administrative accounts items as at 31 December 2021, 2020, and 2019.

		2021						
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum dilirik - committed		-	-	698,326	7,639,278	2	8,337,606	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		-	-	-	3,563,450	-	3,563,450	Working capital
Investasi		-	-	-	2,579	33,369	35,948	Investment
Konsumsi		-	-	-	-	-	-	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	2,285,518	-	2,285,518	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,416,040	-	4,416,040	Guarantees issued
		-	-	698,326	17,906,865	33,371	18,638,562	
		2020						
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum dilirik - committed		-	-	549,238	7,346,663	212	7,896,113	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		-	-	30,433	4,431,183	-	4,461,616	Working capital
Investasi		-	-	-	-	40,710	40,710	Investment
Konsumsi		-	-	-	-	-	-	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	2,812,599	-	2,812,599	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,082,323	-	4,082,323	Guarantees issued
		-	-	579,671	18,672,768	40,922	19,293,361	
		2019						
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum dilirik - committed		-	-	584,242	9,635,525	2,391	10,222,158	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		-	-	30,433	4,851,964	116,338	4,998,735	Working capital
Investasi		-	-	-	-	65,329	65,329	Investment
Konsumsi		-	-	-	-	-	-	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	2,159,588	-	2,159,588	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,411,683	-	4,411,683	Guarantees issued
		-	-	614,675	21,058,760	184,058	21,857,493	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

c) Kualitas kredit dari aset keuangan

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas:

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

c) Credit quality of financial assets

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows:

	2021			Jumlah/ Total	
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3		
Konvensional					Conventional
Giro pada Bank Indonesia	6,158,540	-	-	6,158,540	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	21,320,023	-	8,064	21,328,087	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	10,076,984	-	15,000	10,091,984	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	310,957	-	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	-	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,468,208	-	15,000	1,483,208	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	50,593,230	-	-	50,593,230	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	33,817,798	-	-	33,817,798	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	11,259,574	-	-	11,259,574	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	909,081	-	-	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Loans
Modal kerja	52,916,021	19,313,183	6,082,083	78,311,287	Working capital
Investasi	17,262,961	4,930,969	4,148,275	26,342,205	Investment
Konsumsi	31,235,746	3,052,214	1,248,801	35,536,761	Consumer
Plutang pembiayaan konsumen	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	1,694,940	797,736	20,635	2,513,311	Acceptance receivables
Penyerahan	3,659	-	555	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,703,573	1,203,769	-	2,907,342	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,833,816	-	-	1,833,816	Other assets
	<b>202,152,208</b>	<b>29,365,035</b>	<b>11,561,997</b>	<b>243,079,240</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,286,720)	(4,550,165)	(7,149,913)	(12,986,798)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>200,865,488</b>	<b>24,814,870</b>	<b>4,412,084</b>	<b>230,092,442</b>	Total

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)

	2021				
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Giro pada Bank Indonesia	3,132,504	-	-	3,132,504	Current accounts with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	9,025,830	-	-	9,025,830	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	100,000	-	-	100,000	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	100,000	-	-	100,000	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	9,927,534	-	-	9,927,534	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,025,621	-	-	4,025,621	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	5,901,913	-	-	5,901,913	Amortised cost
Kredit yang diberikan	36,383,950	79	583,580	36,967,609	Loans
Modal kerja	4,212,171	79	10,142	4,222,392	Working capital
Investasi	12,621,523	-	253,533	12,875,056	Investment
Konsumsi	19,550,256	-	319,905	19,870,161	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,318,820	-	-	2,318,820	Consumer financing receivables
Tagihan anjak piutang	-	-	-	-	Factoring receivable
Tagihan akseptasi	90,296	-	-	90,296	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	39,083	-	-	39,083	Accrued interest income
Aset lain-lain	527,782	-	-	527,782	Other assets
	<b>61,545,799</b>	<b>79</b>	<b>583,580</b>	<b>62,129,458</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(642,650)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>61,486,808</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>305,208,698</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,629,448)	Less: Allowance for impairment losses
				<b>291,579,250</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)

	2020			Jumlah/ Total	
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3		
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Giro pada Bank Indonesia	4,903,376	-	-	4,903,376	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,697,487	-	-	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	7,773,468	-	7,949	7,781,417	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	8,751,510	444,992	15,000	9,211,501	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	325,718	-	-	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	5,873,766	444,992	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	2,552,026	-	15,000	2,567,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	50,159,850	-	-	50,159,850	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	7,965,596	-	-	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	27,518,058	-	-	27,518,058	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,676,196	-	-	14,676,196	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	-	-	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Loans
Modal kerja	65,264,221	6,274,215	4,709,286	76,247,722	Working capital
Investasi	22,200,592	1,533,398	4,424,755	28,158,745	Investment
Konsumsi	32,888,489	1,614,403	828,732	35,331,624	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	2,087,678	-	-	2,087,678	Acceptance receivables
Penyerahan	3,659	-	555	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,256,409	245,193	-	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,620,589	-	429,499	2,050,088	Other assets
	<b>207,310,252</b>	<b>10,183,924</b>	<b>10,469,987</b>	<b>227,964,163</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,908,484)	(3,594,354)	(5,555,058)	(12,057,896)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>204,401,768</b>	<b>6,589,570</b>	<b>4,914,929</b>	<b>215,906,267</b>	Total

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)

	2020				
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo Tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Giro pada Bank Indonesia	1,318,516	-	-	1,318,516	Current accounts with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,560,833	-	-	5,560,833	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	115,000	-	-	115,000	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	115,000	-	-	115,000	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	5,668,949	-	-	5,668,949	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2,529,401	-	-	2,529,401	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	3,139,548	-	-	3,139,548	Amortised cost
Kredit yang diberikan	31,402,893	352	529,055	31,932,300	Loans
Modal kerja	3,663,048	352	3,374	3,666,774	Working capital
Investasi	12,145,567	-	254,916	12,400,483	Investment
Konsumsi	15,594,278	-	270,765	15,865,043	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	920,152	-	-	920,152	Consumer financing receivables
Tagihan anjak piutang	-	-	-	-	Factoring receivable
Tagihan akseptasi	66,078	-	-	66,078	Acceptance receivables
Aset lain-lain	505,751	-	-	505,751	Other assets
	<b>45,558,172</b>	<b>352</b>	<b>529,055</b>	<b>46,087,579</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(452,624)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>45,634,955</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>274,051,742</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(12,510,520)	Less: Allowance for impairment losses
				<b>261,541,222</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)

		2019			
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo Tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Giro pada Bank Indonesia	11,395,695	-	-	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,162,195	-	-	2,162,195	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	12,124,138	-	9,735	12,133,873	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek					Marketable securities
Diperdagangkan	1,288,761	-	-	1,288,761	Trading
Tersedia untuk dijual	7,482,857	-	-	7,482,857	Available-for-sale
Dimiliki hingga jatuh tempo	3,214,093	-	15,000	3,229,093	Held-to-maturity
Obligasi Pemerintah					Government Bonds
Diperdagangkan	2,031,976	-	-	2,031,976	Trading
Tersedia untuk dijual	5,757,240	-	-	5,757,240	Available-for-sale
Dimiliki hingga jatuh tempo	14,371,087	-	-	14,371,087	Held-to-maturity
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	522,857	-	-	522,857	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	725,478	-	-	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan					Loans
Modal kerja	85,739,097	3,711,102	3,744,171	93,194,370	Working capital
Investasi	44,378,991	255,413	2,494,638	47,129,042	Investment
Konsumsi	48,494,754	1,033,027	1,131,925	50,659,706	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen dan piutang sewa pembiayaan	2,812,471	420,569	21,373	3,254,413	Consumer financing receivables and financing lease receivables
Tagihan anjak piutang					Factoring receivable
Tagihan akseptasi	3,767,071	-	-	3,767,071	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	-	555	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,239,731	-	-	1,239,731	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,762,689	-	429,499	3,192,188	Other assets
	<b>250,274,840</b>	<b>5,420,111</b>	<b>7,846,896</b>	<b>263,541,847</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				<u>(6,557,264)</u>	Less: Allowance for impairment losses
				<b>256,984,583</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Analisis umur kredit yang diberikan yang “telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai” pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Aging analysis of loans that are “past due but not impaired” as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are set out belows:

2021					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
1 - 30 hari	9,993	10,440	396,850	417,283	1 - 30 days
31 - 60 hari	36,379	14,304	148,320	199,003	31 - 60 days
61 - 90 hari	1,264	4,981	56,500	62,745	61 - 90 days
	47,636	29,725	601,670	679,031	

  

2020					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
1 - 30 hari	7,381	64,271	608,596	680,248	1 - 30 days
31 - 60 hari	205,509	413,280	249,245	868,034	31 - 60 days
61 - 90 hari	83,800	13,113	227,317	324,230	61 - 90 days
	296,690	490,664	1,085,158	1,872,512	

  

2019					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
1 - 30 hari	3,795	82,025	523,920	609,740	1 - 30 days
31 - 60 hari	356,154	148,329	317,614	822,097	31 - 60 days
61 - 90 hari	3,351,153	25,059	191,493	3,567,705	61 - 90 days
	3,711,102	255,413	1,033,027	4,999,542	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, rincian kualitas kredit yang diberikan yang “belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai” berdasarkan kolektibilitas sebagai berikut:

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Credit quality of loans that are “neither past due nor impaired” as at 31 December 2021, 2020, and 2019, can be assessed by reference to the collectibility is as follows:

	<b>2021</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	72,301,287	4,092,531	76,393,818	Working capital
Investasi	34,677,528	108,200	34,785,728	Investment
Konsumsi	49,958,678	3,277,868	53,236,546	Consumer
	<u>156,937,493</u>	<u>7,478,599</u>	<u>164,416,092</u>	
	<b>2020</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	70,997,763	3,907,383	74,905,146	Working capital
Investasi	35,221,009	167,884	35,388,893	Investment
Konsumsi	46,105,752	2,906,260	49,012,012	Consumer
	<u>152,324,524</u>	<u>6,981,527</u>	<u>159,306,051</u>	
	<b>2019</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	85,022,974	716,123	85,739,097	Working capital
Investasi	44,183,465	195,526	44,378,991	Investment
Konsumsi	46,698,915	1,795,839	48,494,754	Consumer
	<u>175,905,354</u>	<u>2,707,488</u>	<u>178,612,842</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Penjelasan pembagian kualitas kredit yang diberikan yang "belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai" adalah:

- Lancar  
Aset seluruhnya hampir dapat dipastikan akan diterima kembali sehingga tidak terdapat pertimbangan yang menjadi perhatian Bank CIMB Niaga; dan
- Dalam Perhatian Khusus  
Ada pertimbangan terkait dengan kemampuan nasabah dalam melakukan pembayaran pada saat jatuh tempo. Namun, dalam hal ini belum terdapat keterlambatan secara aktual dimana pembayaran masih dilakukan pada saat jatuh tempo dan diharapkan dapat menyelesaikan seluruh pokok dan bunga.

- (v) Kredit yang diberikan

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah:

	2021		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah	148,255,311	9,960,075	158,215,386
Mata uang asing	16,839,812	2,102,664	18,942,476
Jumlah	165,095,123	12,062,739	177,157,862
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai			(13,068,605)
			<u>164,089,257</u>

**53. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Details for credit quality of loans that are "neither past due nor impaired" are as follows:

- Pass  
There is a high likelihood of the assets being recovered in full and therefore no cause for concern to Bank CIMB Niaga; and
- Special Mention  
There is concern over the counterparty's ability to make payments when due. However, these have not yet converted to actual delinquency and the counterparty is continuing to make payments when due and is expected to settle all outstanding amount of principals and interests.

- (v) Loans

Loans are summarised as follows:

Rupiah  
Foreign currencies  
Total  
Less: Allowance for  
impairment losses

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(v) Kredit yang diberikan (lanjutan)

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

(v) Loans (continued)

Loans are summarised as follows: (continued)

		2020			
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah		142,835,707	7,785,355	150,621,062	Rupiah
Mata uang asing		18,342,856	2,706,473	21,049,329	Foreign currencies
Jumlah		161,178,563	10,491,828	171,670,391	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
				<u>159,851,784</u>	

		2019			
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah		163,068,069	5,959,917	169,027,986	Rupiah
Mata uang asing		20,544,315	1,410,817	21,955,132	Foreign currencies
Jumlah		183,612,384	7,370,734	190,983,118	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
				<u>184,998,140</u>	

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia

		2021			
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:					Rupiah:
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)		10,600,121	-	10,600,121	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)
Call money		727,865	-	727,865	Call money
Jumlah Rupiah		11,327,986	-	11,327,986	Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign currencies:
Deposito berjangka		18,984,331	-	18,984,331	Time deposits
Call money		33,536	8,064	41,600	Call money
Jumlah mata uang asing		19,017,867	8,064	19,025,931	Total foreign currencies
Jumlah		30,345,853	8,064	30,353,917	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(68)	(8,064)	(8,132)	Less: Allowance for impairment losses
		<u>30,345,785</u>	<u>-</u>	<u>30,345,785</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia  
(lanjutan)

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia  
(continued)

		2020				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)		5,000,834	-	5,000,834	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)	
<i>Call money</i>		1,212,561	-	1,212,561	<i>Call money</i>	
Jumlah Rupiah		6,213,395	-	6,213,395	Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
Deposito berjangka		7,067,150	-	7,067,150	Time deposits	
<i>Call money</i>		53,756	7,949	61,705	<i>Call money</i>	
Jumlah mata uang asing		7,120,906	7,949	7,128,855	Total foreign currencies	
Jumlah		13,334,301	7,949	13,342,250	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(151)	(7,949)	(8,100)	Less: Allowance for impairment losses	
		13,334,150	-	13,334,150		
		2019				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)		5,855,219	-	5,855,219	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)	
<i>Call money</i>		100,000	-	100,000	<i>Call money</i>	
Deposito berjangka		-	-	-	Time deposit	
Jumlah Rupiah		5,955,219	-	5,955,219	Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
Deposito berjangka		5,039,347	-	5,039,347	Time deposits	
<i>Call money</i>		1,129,572	9,735	1,139,307	<i>Call money</i>	
Jumlah mata uang asing		6,168,919	9,735	6,178,654	Total foreign currencies	
Jumlah		12,124,138	9,735	12,133,873	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(19,408)	(9,735)	(29,143)	Less: Allowance for impairment losses	
		12,104,730	-	12,104,730		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek

(vii) Marketable securities

		2021				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
	Sertifikat Bank Indonesia	-	-	-	Bank Indonesia Certificates	
	Obligasi	9,252,473	-	9,252,473	Bonds	
	Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	Medium term notes	
	Tagihan wesel ekspor	87,238	-	87,238	Bill receivables	
	Jumlah Rupiah	9,339,711	15,000	9,354,711	Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
	Sertifikat Bank Indonesia	665,840	-	665,840	Bank Indonesia Certificates	
	Obligasi	122,443	-	122,443	Bonds	
	Tagihan wesel ekspor	48,990	-	48,990	Bill receivables	
	Jumlah mata uang asing	837,273	-	837,273	Total foreign currencies	
	Jumlah	10,176,984	15,000	10,191,984	Total	
	Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,062)	(15,000)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses	
		10,175,922	-	10,175,922		
		2020				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
	Sertifikat Bank Indonesia	560,000	-	560,000	Bank Indonesia Certificates	
	Obligasi	7,963,284	-	7,963,284	Bonds	
	Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	Medium term notes	
	Tagihan wesel ekspor	109,422	-	109,422	Bill receivables	
	Jumlah Rupiah	8,632,706	15,000	8,647,706	Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
	Sertifikat Bank Indonesia	491,340	-	491,340	Bank Indonesia Certificates	
	Obligasi	143,404	-	143,404	Bonds	
	Tagihan wesel ekspor	44,051	-	44,051	Bill receivables	
	Jumlah mata uang asing	678,795	-	678,795	Total foreign currencies	
	Jumlah	9,311,501	15,000	9,326,501	Total	
	Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,315)	(15,000)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses	
		9,310,186	-	9,310,186		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

	2019			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				<i>Rupiah:</i>
Sertifikat Bank Indonesia	1,240,544	-	1,240,544	<i>Bank Indonesia Certificates</i>
Obligasi	9,927,025	-	9,927,025	<i>Bonds</i>
Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	<i>Medium term notes</i>
Tagihan wesel ekspor	305,446	-	305,446	<i>Bill receivables</i>
Jumlah Rupiah	11,473,015	15,000	11,488,015	<i>Total Rupiah</i>
Mata uang asing:				<i>Foreign currencies:</i>
Sertifikat Bank Indonesia	276,214	-	276,214	<i>Bank Indonesia Certificates</i>
Obligasi	132,247	-	132,247	<i>Bonds</i>
Tagihan wesel ekspor	104,235	-	104,235	<i>Bill receivables</i>
Jumlah mata uang asing	512,696	-	512,696	<i>Total foreign currencies</i>
Jumlah	11,985,711	15,000	12,000,711	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(23,046)	(15,000)	(38,046)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
	11,962,665	-	11,962,665	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019:

	2021			
	Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	409,358	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	179,310	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	155,658	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	FITCH	A	138,481	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	112,782	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idA+	101,907	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	78,802	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	56,414	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	44,826	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	42,456	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FITCH	AAA	30,974	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	FITCH	AAA	21,418	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	7,601	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
			1,479,987	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	891,602	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	873,220	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	567,337	PT Astra Sedaya Finance
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	529,766	PT Indosat Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	516,614	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	477,579	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	470,060	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	456,478	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	FITCH	AAA	426,932	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	395,855	PT Federal International Finance
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	346,519	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	338,142	PT Pegadaian (Persero)
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	298,783	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Bussan Auto Finance	FITCH	AAA	202,556	PT Bussan Auto Finance
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	176,698	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	103,204	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA-	97,063	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	82,237	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	81,451	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Utama Karya (Persero)	PEFINDO	idAAA	46,108	PT Utama Karya (Persero)
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	38,748	PT Mandiri Tunas Finance
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	34,781	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	29,732	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank BTPN Tbk	FITCH	AAA	24,060	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	FITCH	AAA	7,138	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AA+	2,054	PT Maybank Indonesia Finance
			7,514,717	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

				2021			
				Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah (lanjutan)</b>							<b>Rupiah (continued)</b>
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>							<b>Fair value through profit or loss</b>
	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	52,050			PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	38,137			PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
	PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AA+	37,967			PT Maybank Indonesia Finance
	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	33,101			PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA-	27,615			PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	25,075			PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	20,229			PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	14,434			PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	PEFINDO	idA+	11,007			PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
	PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	10,929			PT Mandiri Tunas Finance
	PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	10,174			PT Astra Sedaya Finance
	PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	9,447			PT Indosat Tbk
	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	5,827			Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
	PT Federal International Finance	FITCH	AAA	5,494			PT Federal International Finance
	PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	4,208			PT Toyota Astra Financial Services
	PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	51			PT Bank Maybank Indonesia Tbk
	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	FITCH	AA	31			PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
				305,776			
	<b>Jumlah Rupiah</b>			<b>9,300,480</b>			<b>Total Rupiah</b>
<b>Dollar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>							<b>Fair value through other comprehensive income</b>
	PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	117,262			PT Pertamina (Persero)
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>							<b>Fair value through profit or loss</b>
	PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	3,848			PT Pertamina (Persero)
	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	1,333			PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
				5,181			
	<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b>122,443</b>			<b>Total United States Dollar</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

Rupiah	2020			Rupiah
	Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Biaya Perolehan Diamortisasi</b>				
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	408,560	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA	261,055	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	236,843	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Clipan Finance Indonesia	PEFINDO	idAA-	201,496	PT Clipan Finance Indonesia
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	175,669	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	FIT CH	A	138,533	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	112,832	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	100,900	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	PEFINDO	idA+	91,805	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FIT CH	AA+	75,053	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idA+	50,221	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	43,852	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	42,681	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FIT CH	AAA	30,962	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	FIT CH	AAA	20,845	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	7,450	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
			1,998,757	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	623,684	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA	567,277	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Indosat Tbk	FIT CH	AAA	564,635	PT Indosat Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	458,599	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Waskita Karya Persero Tbk	FIT CH	CCC	444,992	PT Waskita Karya Persero Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	369,770	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	357,688	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Astra Sedaya Finance	FIT CH	AAA	352,958	PT Astra Sedaya Finance
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	324,097	PT Pegadaian (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	229,298	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	199,802	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	196,366	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	170,738	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Federal International Finance	FIT CH	AAA	153,386	PT Federal International Finance
PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	PEFINDO	idA+	151,191	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	PEFINDO	idA	125,105	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	102,647	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	83,782	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	70,944	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	57,629	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Hutama Karya (Persero)	PEFINDO	idAAA	46,096	PT Hutama Karya (Persero)
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	34,519	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	FIT CH	AAA	15,335	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	FIT CH	AAA	7,212	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
			5,707,750	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

		2020				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
<b>Rupiah (lanjutan)</b>					<b>Rupiah (continued)</b>	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	150,135	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	36,947	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA+	26,770	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk		
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	25,948	PT Indofood Sukses Makmur Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	18,867	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	16,314	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)		
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	15,613	PT Indosat Tbk		
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	10,344	PT Astra Sedaya Finance		
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA	731	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk		
PT Indomobil Finance Indonesia	PEFINDO	idA	150	PT Indomobil Finance Indonesia		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	122	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	30	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAA+	10	PT Kereta Api Indonesia (Persero)		
			301,981			
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b>8,008,488</b>	<b>Total Rupiah</b>		
<b>Dollar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	119,667	PT Pertamina (Persero)		
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	13,212	PT Pertamina (Persero)		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	10,525	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
			23,737			
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b>143,404</b>	<b>Total United States Dollar</b>		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

		2019				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>	
<b>Dimiliki hingga jatuh tempo</b>					<b>Held-to-maturity</b>	
	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	510,541		PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
	PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	235,740		PT Medco Energi Internasional Tbk
	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	212,176		PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
	PT Clipan Finance Indonesia	PEFINDO	idAA-	202,836		PT Clipan Finance Indonesia
	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	190,483		PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
	PT Pos Indonesia	PEFINDO	idA-	152,232		PT Pos Indonesia
	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	147,284		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
	PT Bank OCBC NISP Tbk	FITCH	AAA	110,870		PT Bank OCBC NISP Tbk
	PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	102,447		PT Eatwell Culinary Indonesia
	PT Tunas Baru Lampung Tbk	FITCH	A	100,231		PT Tunas Baru Lampung Tbk
	PT Jakarta Lingkar Barat Satu	PEFINDO	idA+	92,359		PT Jakarta Lingkar Barat Satu
				2,057,199		
<b>Tersedia untuk dijual</b>					<b>Available-for-sale</b>	
	PT Indosat Tbk	PEFINDO	idAAA	1,017,119		PT Indosat Tbk
	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	648,597		PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	614,219		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
	PT Waskita Karya Persero Tbk	FITCH	A-	450,135		PT Waskita Karya Persero Tbk
	PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	447,942		PT Bank Maybank Indonesia Tbk
	PT Pupuk Indonesia (Persero)	FITCH	AAA	422,816		PT Pupuk Indonesia (Persero)
	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	329,014		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	285,551		PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
	PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	273,404		PT Pegadaian (Persero)
	PT Federal International Finance	FITCH	AAA	223,853		PT Federal International Finance
	PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	202,393		PT Astra Sedaya Finance
	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	197,719		PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
	PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	196,238		PT Indofood Sukses Makmur Tbk
	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	192,948		PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	PEFINDO	idA+	150,099		PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	PEFINDO	idA	124,320		PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
	PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAAA	106,241		PT Kereta Api Indonesia (Persero)
	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	94,962		PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
	PT Jasa Marga (Persero) Tbk	S & P	BB+	78,479		PT Jasa Marga (Persero) Tbk
	PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	59,591		PT Bank Pan Indonesia Tbk
	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	57,496		PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
	PT Utama Karya (Persero)	PEFINDO	idAAA	45,612		PT Utama Karya (Persero)
	PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	39,147		PT Toyota Astra Financial Services
	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten	PEFINDO	idAA-	38,175		Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
	PT Bank UOB Indonesia	FITCH	AAA	26,263		PT Bank UOB Indonesia
	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	20,026		PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
	PT Bank OCBC NISP Tbk	FITCH	AAA	16,168		PT Bank OCBC NISP Tbk
				6,358,527		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**53. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

		2019				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
<b>Rupiah (lanjutan)</b>					<b>Rupiah (continued)</b>	
<b>Diperdagangkan</b>					<b>Trading</b>	
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	203,407		PT Indosat Tbk	
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	200,497		PT Astra Sedaya Finance	
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	184,098		PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	140,959		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	76,601		PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	FITCH	AAA	72,928		PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	60,226		PT Toyota Astra Financial Services	
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	59,385		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAAA	40,112		PT Kereta Api Indonesia (Persero)	
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA	39,896		PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	
PT Waskita Karya Persero Tbk	FITCH	A-	39,452		PT Waskita Karya Persero Tbk	
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	30,139		PT Federal International Finance	
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FITCH	AAA	27,232		PT Pupuk Indonesia (Persero)	
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	25,474		PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	FITCH	AAA	20,207		PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	20,116		PT Bank Maybank Indonesia Tbk	
PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Tbk	FITCH	AAA	15,067		PT Bank Tabungan Pensiun Nasional Tbk	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	FITCH	AA	10,373		PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AA+	6,196		PT Maybank Indonesia Finance	
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	1,025		PT Indofood Sukses Makmur Tbk	
Bussan Auto Finance	PEFINDO	idAA	101		Bussan Auto Finance	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<u>1,273,491</u>		<b>Total Rupiah</b>	
			<u><b>9,689,217</b></u>			
<b>Dollar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>	
<b>Tersedia untuk dijual</b>					<b>Available-for-sale</b>	
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	116,977		PT Pertamina (Persero)	
<b>Diperdagangkan</b>					<b>Trading</b>	
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	8,361		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	6,909		PT Pertamina (Persero)	
			<u>15,270</u>			
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<u><b>132,247</b></u>		<b>Total United States Dollar</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA**

Risiko tingkat suku bunga terjadi dari bermacam-macam layanan perbankan kepada nasabah meliputi penghimpunan dana (antara lain giro, tabungan, dan deposito), penempatan dana (antara lain kredit yang diberikan), komitmen dan kontinjensi, serta instrumen lain yang mengandung suku bunga.

*Asset Liability Committee (ALCO)* Bank CIMB Niaga yang beranggotakan Direksi dan beberapa anggota manajemen senior, bertanggung jawab dalam menetapkan kebijakan dan strategi pengelolaan risiko tingkat suku bunga di *banking book* serta mengawasi penerapan dan pelaksanaannya. Tujuan utama *ALCO* adalah mengoptimalkan hasil usaha Bank CIMB Niaga dengan tetap memperhatikan batasan-batasan risiko yang ditetapkan.

Selain itu, risiko tingkat bunga dapat pula terjadi dari produk-produk treasuri seperti surat berharga dan transaksi-transaksi derivatif yang terdapat pada portofolio *trading book*. Selain menggunakan pendekatan faktor sensitivitas (DV01), pengukuran risiko tingkat suku bunga pada *trading book* juga telah dilakukan dengan menggunakan metode pengukuran risiko pasar yang lebih *risk sensitive* yaitu *VaR (Value at Risk)*.

*Market Risk Committee (MRC)* secara berkala mengkaji ulang tingkat risiko pada portofolio treasuri dan menetapkan kebijakan, batasan-batasan perdagangan yang dapat diterima serta strategi manajemen risiko tingkat bunga pada *trading book* berdasarkan prinsip kehati-hatian.

**54. INTEREST RATE RISK**

*Interest rate risk arises from various banking products provided to customers including deposit taking (demand deposits, saving deposits, and time deposits), lending (loans), commitments and contingencies, and other earning instruments.*

*Bank CIMB Niaga's Asset Liability Committee (ALCO), which consists of the Directors and selected members of senior management, is responsible for determining interest rate risk management policies and strategies in banking book and monitoring its implementation and execution. The main objective of ALCO is to optimise Bank CIMB Niaga's return within predetermined risk limits.*

*In addition, interest rate risk could also arise from treasury products like marketable securities and derivative transactions included in trading book portfolio. Besides using sensitivity factor approach (DV01), the measurement of interest rate risk in trading book, has also using more sensitive measurement method on market risk, that is VaR (Value at Risk).*

*The Market Risk Committee (MRC) continuously do test for risk in treasury portfolio and determined the policy, trading limits that can be accepted and interest rate risk management strategy on trading book based on prudence principle.*

	2021		2020		2019		
	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	
<b>ASET</b>							<b>ASSETS</b>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	2.83	0.04	4.16	0.48	4.77	2.72	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	7.41	0.64	6.74	1.37	7.30	2.47	Marketable securities
Obligasi Pemerintah tingkat bunga tetap	7.18	3.67	6.55	2.85	6.92	3.45	Government bonds Fixed interest rate
Kredit yang diberikan	8.75	3.39	9.80	4.35	10.60	4.46	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	16.44	-	14.79	-	14.12	-	Consumer financing receivables
<b>LIABILITAS</b>							<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah							Deposits from customers
Giro	1.94	0.24	2.72	0.71	2.58	0.91	Demand deposits
Tabungan	2.45	0.26	2.84	0.40	2.97	0.54	Saving deposits
Deposito	3.52	0.64	4.88	1.27	6.73	2.67	Time deposits
Simpanan dari bank lain	1.15	0.04	1.35	0.43	1.85	0.44	Deposits from other banks
Efek-efek yang diterbitkan	7.79	-	7.85	-	8.20	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	7.70	-	8.70	0.22	3.57	2.49	Borrowings
Pinjaman subordinasi	9.26	-	9.26	-	10.91	-	Subordinated loans

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

- a. Eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terhadap risiko tingkat suku bunga

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan aset dan liabilitas keuangan berbunga Bank pada nilai tercatat, yang dikategorikan menurut mana yang terlebih dahulu antara tanggal repricing secara kontraktual (contractual repricing) atau tanggal jatuh tempo:

**54. INTEREST RATE RISK (continued)**

- a. Bank CIMB Niaga dan Subsidiaries' exposure to interest rate risk

The following table summarises the Bank interest earning financial assets and interest bearing financial liabilities at carrying amounts which are categorised by the earlier of contractual repricing date or maturity dates:

	2021										
	Bunga mengambang/Floating rate					Bunga tetap/Fixed rate					
	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months or Less	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total		
<b>ASET</b>										<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	-	-	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	-	-	-	-	-	-	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	28,928,667	1,425,250	-	-	-	-	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-elek Obligasi Pemerintah	-	-	-	83,135	419,654	4,343,285	3,173,607	2,172,303	-	10,191,984	Marketable securities Government Bonds
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	1,359,304	168,003	3,399,014	5,693,159	49,901,284	-	60,520,764	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	4,075,653	1,163,640	19,569,206	71,604,640	1,517,943	2,999,766	5,650,836	5,309,862	65,266,316	177,157,862	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	-	-	-	-	20,532	430,360	1,212,608	1,282,031	1,510,027	4,455,558	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	18,189,685	1,163,640	19,569,206	71,604,640	32,183,080	6,019,585	15,345,378	15,458,659	118,949,930	296,383,773	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>										<b>LIABILITIES</b>	
Simpanan nasabah										Deposits from customers	
Giro	75,477,306	-	-	-	-	-	-	-	-	75,477,306	Demand deposits
Tabungan	38,215,897	811,421	1,085,693	191,112	15,368,372	8,795,797	6,944,889	692,552	589,400	72,565,133	Saving deposits
Deposito	11,558,536	11,475,835	4,898,159	12,469,612	28,778,512	17,347,724	6,675,811	101,882	-	93,306,071	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	1,158,196	-	-	-	-	-	-	-	-	1,158,196	Demand and saving deposits inter-bank call money and time deposits
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	642,363	1,102,000	5,550	458	8,535	14,390	113,700	12,259	2,000	1,901,255	Securities sold under repurchase agreement
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	1,262,232	-	-	-	-	1,262,232	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	769,202	15,486	3,664,832	404,820	1,299,576	5,369,228	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	125,354	485,366	577,898	1,973,306	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	127,052,298	13,389,256	5,999,402	12,661,162	46,186,853	26,143,397	17,524,586	1,670,704	2,621,192	253,238,870	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(110,862,613)	(12,225,616)	-	-	(14,003,773)	(20,123,842)	(2,179,208)	13,787,855	116,228,738	43,144,903	Sub Total
Tagihan derivatif	8,740,291	6,128,993	9,156,358	34,378,060	-	-	-	-	-	58,403,702	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	12,515,932	7,075,367	16,445,700	32,122,158	-	-	-	-	-	68,159,157	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(114,638,254)	(13,171,990)	6,290,462	61,199,360	(14,003,773)	(20,123,842)	(2,179,208)	13,787,855	116,228,738	33,389,448	Total interest repricing gap
2020											
	Bunga mengambang/Floating rate					Bunga tetap/Fixed rate					
	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months or Less	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total		
<b>ASET</b>										<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	6,221,892	-	-	-	-	-	-	-	-	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,697,487	-	-	-	-	-	-	-	-	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	13,342,250	669,528	2,837,200	1,816,638	3,451,591	-	13,342,250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-elek Obligasi Pemerintah	-	-	-	551,544	1,014,051	512,027	3,831,312	4,962,807	45,508,602	58,828,799	Marketable securities Government Bonds
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	3,517,166	4,349,357	19,915,079	74,366,010	1,032,501	3,305,377	2,888,229	3,285,999	59,010,673	171,670,391	Loans
Jumlah aset keuangan	13,436,545	4,349,357	19,915,079	74,366,010	15,940,346	4,486,932	9,556,741	10,065,444	107,870,866	262,362,843	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>										<b>LIABILITIES</b>	
Simpanan nasabah										Deposits from customers	
Giro	55,862,547	-	-	-	-	-	-	-	-	55,862,547	Demand deposits
Tabungan	67,861,369	-	-	-	-	-	-	-	-	67,861,369	Saving deposits
Deposito	8,178,197	6,987,852	2,475,506	9,074,700	34,879,812	14,764,153	7,370,437	74,247	604	83,805,508	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	1,313,817	-	-	-	-	-	-	-	-	1,313,817	Demand and saving deposits inter-bank call money and time deposits
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,264,500	1,500	50	452	7,340	28,026	12,957	272,914	-	1,587,739	Securities sold under repurchase agreement
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	8,656,643	-	-	-	-	8,656,643	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	49,922	-	1,197,988	3,660,133	1,707,483	6,965,604	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	7,295	360,213	516,003	933,433	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	134,480,430	6,989,352	2,475,556	9,075,152	43,593,717	14,792,179	8,588,677	4,367,507	2,448,274	226,810,844	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(121,043,885)	(2,639,995)	17,439,523	65,290,858	(27,653,371)	(10,305,247)	968,064	5,697,937	105,522,592	35,581,999	Sub Total
Tagihan derivatif	12,974,277	3,645,336	6,407,811	37,409,187	-	-	-	-	-	60,436,611	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	(6,591,437)	3,375,120	3,093,980	8,656,289	-	-	-	-	-	8,532,951	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(101,478,171)	(2,369,779)	20,753,354	94,044,756	(27,653,371)	(10,305,247)	968,064	5,697,937	105,522,592	87,485,659	Total interest repricing gap

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

- a. Eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terhadap risiko tingkat suku bunga (lanjutan)

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan aset dan liabilitas keuangan berbunga Bank pada nilai tercatat, yang dikategorikan menurut mana yang terlebih dahulu antara tanggal repricing secara kontraktual (*contractual repricing*) atau tanggal jatuh tempo:

**54. INTEREST RATE RISK (continued)**

- a. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to interest rate risk (continued)

The following table summarises the Bank interest earning financial assets and interest bearing financial liabilities at carrying amounts which are categorised by the earlier of contractual repricing date or maturity dates:

	2019											
	Bunga mengambang/ <i>Floating rate</i>				Bunga tetap/ <i>Fixed rate</i>							Jumlah/ Total
	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years			
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	11,395,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia	
Giro pada bank lain	2,162,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	12,133,873	-	-	-	-	-	Placement with other banks and Bank Indonesia	
Efek-efek	-	-	-	-	1,009,065	1,813,217	2,917,638	2,275,147	3,985,644	-	Marketable securities	
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	1,102,997	1,346,288	1,523,332	3,538,148	14,649,538	-	Government Bonds	
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	522,857	-	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements	
Kredit yang diberikan	5,047,226	2,939,290	23,115,508	84,347,448	694,279	1,933,736	6,728,909	7,192,475	58,984,247	190,983,118	Loans	
Jumlah aset keuangan	18,605,116	2,939,290	23,115,508	84,347,448	15,463,071	5,093,241	11,169,879	13,005,770	77,619,429	251,358,752	Total financial assets	
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpanan nasabah											Deposits from customers	
Giro	48,943,913.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Demand deposits	
Tabungan	59,316,069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Saving deposits	
Deposito	10,367,234	9,055,850	5,702,383	7,960,974	33,249,862	13,988,963	6,805,366	209,676	10	87,340,318	Time deposits	
Simpanan dari bank lain											Deposits from other banks	
Giro dan tabungan	1,099,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Demand and saving deposits	
Interbank call money and deposito berjangka	1,300	19,000	5,220	401	-	107,849	3,618	127,553	-	264,941	Inter-bank call money and time deposits	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	10,470,737	-	-	-	-	10,470,737	Securities sold under repurchase agreement	
Efek-efek yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	1,667,064	1,151,587	4,684,461	7,503,112	Marketable securities issued	
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	854,877	1,113,538	29,496	6,967	642,135	2,647,013	Borrowings	
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	1,598,823	-	222,353	1,821,175	Subordinated loans	
Jumlah liabilitas keuangan	119,728,161	9,074,850	5,707,603	7,961,375	44,575,476	15,210,350	10,104,366	1,495,783	5,548,959	219,406,923	Total financial liabilities	
Sub Jumlah	(101,123,045)	(6,135,560)	17,407,905	76,386,073	(29,112,405)	(10,117,109)	1,065,513	11,509,987	72,070,470	31,951,829	Sub Total	
Tagihan derivatif	10,995,907	8,483,132	11,212,359	24,091,349	-	-	-	-	-	54,782,747	Derivative receivables	
Liabilitas derivatif	10,038,578	6,999,482	2,916,644	2,773,629	-	-	-	-	-	22,728,333	Derivative payables	
<b>Jumlah gap repricing suku bunga</b>	<b>(100,165,716)</b>	<b>(4,651,910)</b>	<b>25,703,620</b>	<b>97,703,793</b>	<b>(29,112,405)</b>	<b>(10,117,109)</b>	<b>1,065,513</b>	<b>11,509,987</b>	<b>72,070,470</b>	<b>64,006,243</b>	<b>Total interest repricing gap</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

**54. INTEREST RATE RISK (continued)**

b. Sensitivitas terhadap laba bersih

b. Sensitivity to net income

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas laba bersih konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consolidated net income to movement of interest rates as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

	2021		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	(210,416)	210,416	<i>Impact to net income</i>
	2020		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	334,832	(334,832)	<i>Impact to net income</i>
	2019		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	340,059	(340,059)	<i>Impact to net income</i>

c. Sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok yang diukur nilai wajarnya melalui penghasilan komprehensif lain

c. Sensitivity to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga's unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities to movement of interest rates as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

	2021		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,187,705)	1,187,705	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities</i>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

- c. Sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (lanjutan)

**54. INTEREST RATE RISK (continued)**

- c. *Sensitivity to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities (continued)*

	2020		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,311,851)	1,311,851	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities</i>
	2019		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	(467,395)	467,395	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on available-for-sale marketable securities</i>

Proyeksi di atas mengasumsikan bahwa seluruh variabel lainnya adalah konstan dan berdasarkan tanggal pelaporan yang konstan, serta seluruh posisi hingga jatuh tempo.

*The projection assumes that all other variables are held constant and based on constant reporting date position, and that all positions until maturity.*

Sensitivitas atas laba bersih dan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, tidak memperhitungkan efek dari lindung nilai dan tindakan-tindakan Bank CIMB Niaga untuk mengurangi risiko atas tingkat suku bunga. Dalam kenyataannya, Bank CIMB Niaga secara proaktif melakukan mitigasi atas efek prospektif pergerakan tingkat suku bunga.

*The sensitivities of net income and unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities do not take into account the effects of hedging and Bank CIMB Niaga's actions to reduce interest rate risks. In practice, Bank CIMB Niaga proactively seeks to mitigate the effect of prospective interest movements.*

**55. RISIKO MATA UANG**

Risiko mata uang asing timbul dari adanya posisi laporan keuangan dan komitmen dan kontinjensi (*off-balance sheet*) baik di sisi aset maupun liabilitas. Posisi mata uang asing Bank CIMB Niaga dapat dikelompokkan dalam dua aktivitas yaitu: *trading book*, yang dilakukan dalam rangka perolehan keuntungan transaksi mata uang asing, dan *banking book*, yang dilakukan dalam rangka mengendalikan Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga secara keseluruhan.

**55. CURRENCY RISK**

*Foreign currency risks arise from statement of financial position and commitments and contingencies (off-balance sheet) both on the assets and liabilities. Bank CIMB Niaga's foreign currency position is divided into two activities: the trading book, which is managed to generate foreign exchange gains, and the banking book, which is managed to control Bank CIMB Niaga's overall Net Open Position.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

Maksimum Posisi Devisa Neto yang harus dijaga oleh bank-bank di Indonesia adalah 20% dari modal. Sehubungan dengan hal ini, Bank CIMB Niaga memiliki kebijakan internal untuk mengelola Posisi Devisa Neto-nya. Selain menggunakan pendekatan nominal (Posisi Devisa Neto), pengukuran terhadap eksposur risiko mata uang dilakukan juga dengan menggunakan metode pengukuran risiko pasar yang lebih *risk sensitive*, yaitu menggunakan "Value at Risk" (VaR). Sebagai bagian dari *Market Risk Management Process*, secara harian limit risiko pasar pada *trading book* dipantau dan dilaporkan kepada manajemen.

a. Posisi Devisa Neto

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan sebagai bagian dari laporan harian.

**55. CURRENCY RISK (continued)**

The maximum Net Open Position to be maintained by Indonesian banks is 20% of capital. In relation to this, Bank CIMB Niaga has internal policies to manage its Net Open Position. In addition to nominal approach (Net Open Position), the market risk measurement on currency risk exposure also use more sensitive measurement method, which is "Value at Risk" (VaR). As part of Market Risk Management Process, market risk limits on trading book are monitored and reported to management on daily basis.

a. Net Open Position

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2021, 2020, and 2019 in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the statement of financial position's date as part of daily reporting.

	<b>2021</b>			
	<b>Aset dan (liabilitas) Assets and (liabilities)</b>	<b>(Komitmen) dan kontinjensi/ (Commitments) and contingencies</b>	<b>Jumlah absolut/ Absolute amount</b>	
Dolar Amerika Serikat	53,989	170,063	224,052	United States Dollar
Euro	198,925	(149,527)	49,398	Euro
Dolar Selandia Baru	2,029	8,099	10,128	New Zealand Dollar
Yen Jepang	9,125	9,727	18,852	Japanese Yen
Dolar Singapura	(378,233)	418,249	40,016	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	22,389	4,276	26,665	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	22,828	-	22,828	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(9,085)	(2,099)	11,184	Pound Sterling
Dolar Australia	142,523	(114,554)	27,969	Australian Dollar
Dolar Kanada	6,132	-	6,132	Canadian Dollar
Lainnya	72,691	(9,168)	63,523	Others
			<b>500,747</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

a. Posisi Devisa Neto (lanjutan)

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan sebagai bagian dari laporan harian: (lanjutan)

**55. CURRENCY RISK (continued)**

a. Net Open Position (continued)

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2021, 2020, and 2019 in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the statement of financial position's date as part of daily reporting: (continued)

	<b>2020</b>			
	<b>Aset dan (liabilitas)/ Assets and (liabilities)</b>	<b>(Komitmen) dan kontinjensi/ (Commitments) and contingencies</b>	<b>Jumlah absolut/ Absolute amount</b>	
Euro	244,701	21,440	266,141	Euro
Dolar Australia	173,651	3,122	176,773	Australian Dollar
Dolar Amerika Serikat	(697,597)	745,401	47,804	United States Dollar
Dolar Singapura	(573,494)	589,827	16,333	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	26,862	-	26,862	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	21,245	-	21,245	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	5,473	(24,062)	18,589	Pound Sterling
Yen Jepang	10,266	9,116	19,382	Japanese Yen
Dolar Kanada	5,557	-	5,557	Canadian Dollar
Dolar Selandia Baru	22,390	(1,362)	21,028	New Zealand Dollar
Lainnya	69,782	(1,882)	67,900	Others
			<b>687,614</b>	

	<b>2019</b>			
	<b>Aset dan (liabilitas)/ Assets and (liabilities)</b>	<b>(Komitmen) dan kontinjensi/ (Commitments) and contingencies</b>	<b>Jumlah absolut/ Absolute amount</b>	
Dolar Amerika Serikat	1,050,064	(2,196,010)	1,145,946	United States Dollar
Euro	209,799	22,510	232,309	Euro
Dolar Australia	97,643	(89,137)	8,506	Australian Dollar
Dolar Hong Kong	24,935	-	24,935	Hong Kong Dollar
Dolar Selandia Baru	16,950	4,564	21,514	New Zealand Dollar
Ringgit Malaysia	16,046	-	16,046	Malaysian Ringgit
Dolar Kanada	5,420	-	5,420	Canadian Dollar
Yen Jepang	4,295	10,406	14,701	Japanese Yen
Dolar Singapura	(411,830)	423,274	11,444	Singapore Dollar
Pound Sterling	(17,674)	-	17,674	Pound Sterling
Lainnya	56,510	(728)	55,782	Others
			<b>1,554,277</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

**a. Posisi Devisa Neto (lanjutan)**

Sesuai dengan PBI No. 5/13/PBI/2003 tanggal 17 Juli 2003 sebagaimana telah diubah terakhir dengan PBI No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015, keseluruhan Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Posisi Devisa Neto *on balance sheet* terhadap modal di akhir hari kerja pada tanggal 31 Desember 2021 masing-masing adalah 1,22% dan 0,35% (2020: 1,77% dan -1,77%; 2019: 3,63% dan 2,46%).

**b. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing**

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang:

**55. CURRENCY RISK (continued)**

**a. Net Open Position (continued)**

In accordance with BI regulation No. 5/13/PBI/2003 dated 17 July 2003 as the latest amendment with BI regulation No. 17/5/PBI/2015 dated 29 May 2015, the overall Net Open Position of Bank CIMB Niaga and on balance sheet Net Open Position against capital as at the closing of business day as at 31 December 2021 were 1.22% and 0.35%, respectively (2020: 1.77% and -1.77%; 2019: 3.63% and 2.46%).

**b. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk**

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2021, 2020, and 2019. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency:

	2021									
	Dolar Amerika Serikat/ United States Dollar	Euro/ Euro	Dolar Singapura/ Singapore Dollar	Yen Jepang/ Japanese Yen	Dolar Australia/ Australian Dollar	Dolar Hong Kong/ Hong Kong Dollar	Pound Sterling Inggris/ Great Britain Pound Sterling	Lain-lain/ Others		Jumlah/ Total
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	181,600	28,354	68,538	11,583	25,150	22,489	4,283	33,506	375,503	Cash
Giro pada bank Indonesia	1,778,893	-	-	-	-	-	-	-	1,778,893	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	176,660	910,086	523,452	259,772	617,003	4,748	139,658	168,065	2,799,444	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	19,110,474	-	-	-	-	-	-	33,536	19,144,010	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	837,273	-	-	-	-	-	-	-	837,273	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	5,886,306	33,585	-	12,329	-	-	-	-	5,932,220	Government Bonds
Tagihan derivatif	84,759	-	4,623	-	12	1	-	1	89,396	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	18,887,927	-	54,549	-	-	-	-	-	18,942,476	Loans
Tagihan akseptasi	853,523	65,384	-	14,385	-	452	-	31,112	964,856	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	308,799	317	200	4	-	-	-	31	309,351	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,534	-	-	-	-	-	-	82	3,616	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>48,109,748</b>	<b>1,037,726</b>	<b>651,362</b>	<b>298,073</b>	<b>642,165</b>	<b>27,690</b>	<b>143,941</b>	<b>266,333</b>	<b>51,177,038</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	57,691	213	1,217	291	1,142	2	443	1,267	62,266	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	18,199,023	313,414	384,077	136,234	10,035	176	6,596	23,302	19,072,857	Demand deposits
Tabungan	8,185,818	448,030	503,322	100,672	396,385	4,669	140,938	83,937	9,863,771	Saving deposits
Deposito	15,858,140	1,617	138,737	-	33,003	-	-	2,058	16,033,555	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan Inter-bank call money dan Deposito berjangka	146,093	4,660	16	50,993	36,305	-	1,420	1,361	240,848	Demand and saving deposits
Liabilitas akseptasi	641,443	-	-	-	-	-	-	-	641,443	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas derivatif	853,523	65,384	-	14,385	-	452	-	31,112	964,856	Acceptance payables
Liabilitas lain-lain	60,222	-	101	5	-	-	-	132	60,460	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	-	2,904	1,987	245	22,675	-	3,624	33,967	65,402	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>44,001,953</b>	<b>836,222</b>	<b>1,029,457</b>	<b>302,825</b>	<b>499,545</b>	<b>5,299</b>	<b>153,021</b>	<b>177,136</b>	<b>47,005,458</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>4,107,795</b>	<b>201,504</b>	<b>(378,095)</b>	<b>(4,752)</b>	<b>142,620</b>	<b>22,391</b>	<b>(9,080)</b>	<b>89,197</b>	<b>4,171,580</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>5,158,536</b>	<b>179,799</b>	<b>26,046</b>	<b>11,313</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,339</b>	<b>5,458,033</b>	<b>Administrative accounts - net (full amount)</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

- b. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing (lanjutan)

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

**55. CURRENCY RISK (continued)**

- b. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk (continued)

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2021, 2020, and 2019. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2020								Jumlah/ Total	
	Dolar Amerika Serikat/ United States Dollar	Euro/ Euro	Dolar Singapura/ Singapore Dollar	Yen Jepang/ Japanese Yen	Dolar Australia/ Australian Dollar	Dolar Hong Kong/ Hong Kong Dollar	Pound Sterling Inggris/ Great Britain Pound Sterling	Lain-lain/ Others		
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	257,029	126,456	99,219	30,413	46,313	17,188	5,220	33,941	615,779	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,179,462	-	-	-	-	-	-	-	1,179,462	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	985,709	628,682	321,622	266,549	659,421	14,152	113,839	139,323	3,129,297	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	7,075,099	-	-	-	-	-	-	53,756	7,128,855	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	678,795	-	-	-	-	-	-	-	678,795	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	4,356,396	36,492	-	-	-	-	-	-	4,392,888	Government Bonds
Tagihan derivatif	332,089	-	2,024	30	74	-	-	74	334,291	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	20,935,907	-	113,420	-	-	-	-	-	21,049,327	Loans
Tagihan akseptasi	763,628	34,346	-	10,497	-	-	-	11,276	819,747	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	212,044	339	405	-	-	-	-	66	212,854	Accrued interest income
Aset lain-lain	6,556	-	-	-	-	-	-	84	6,640	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>36,782,714</b>	<b>826,315</b>	<b>536,690</b>	<b>307,489</b>	<b>705,808</b>	<b>31,340</b>	<b>119,059</b>	<b>238,520</b>	<b>39,547,935</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	43,726	728	1,387	264	1,275	1	289	961	48,631	Obligations due immediately
Simpangan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	11,289,649	196,313	435,186	165,494	9,436	150	7,715	19,939	12,123,882	Demand deposits
Tabungan	7,949,917	326,629	540,229	57,020	406,638	4,324	125,108	79,026	9,488,891	Saving deposits
Deposito	12,437,546	2,522	122,532	-	80,032	-	1,901	7,887	12,652,420	Time deposits
Simpangan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan inter-bank call money dan Deposito berjangka	222,362	4,965	16	59,579	20,691	-	1,089	646	309,348	Demand and saving deposits
Liabilitas akseptasi	1,264,579	-	-	-	-	-	-	-	1,264,579	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas derivatif	763,628	34,346	-	10,497	-	-	-	11,276	819,747	Acceptance payables
Pinjaman yang diterima	234,392	-	1,790	39	-	-	-	409	236,630	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Borrowings
Jumlah liabilitas	-	4,569	5,216	14,783	3,821	3	4	19,218	47,614	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>34,205,799</b>	<b>570,072</b>	<b>1,106,356</b>	<b>307,676</b>	<b>521,893</b>	<b>4,478</b>	<b>136,106</b>	<b>139,362</b>	<b>36,991,742</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>2,576,915</b>	<b>256,243</b>	<b>(569,666)</b>	<b>(187)</b>	<b>183,915</b>	<b>26,862</b>	<b>(17,047)</b>	<b>99,158</b>	<b>2,556,193</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>3,198,121</b>	<b>82,864</b>	<b>294,408</b>	<b>33,839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,102</b>	<b>3,640,334</b>	<b>Administrative accounts - net (full amount)</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

**55. CURRENCY RISK (continued)**

- b. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing (lanjutan)

- b. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk (continued)

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2021, 2020, and 2019. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (lanjutan)

	2019								Assets	
	Dolar Amerika Serikat/ United States Dollar	Euro/ Euro	Dolar Singapura/ Singapore Dollar	Yen Jepang/ Japanese Yen	Dolar Australia/ Australian Dollar	Dolar Hong Kong/ Hong Kong Dollar	Pound Sterling Inggris/ Great Britain Pound Sterling	Lain-lain/ Others		Jumlah/ Total
<b>Aset</b>										
Kas	262,734	147,945	59,186	9,025	95,502	2,526	5,597	20,505	603,020	Cash
Giro pada Bank Indonesia	3,074,080	-	-	-	-	-	-	-	3,074,080	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	191,383	521,454	525,535	192,130	250,504	26,172	81,505	128,290	1,916,973	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,464,524	-	51,575	-	612,699	-	-	49,855	6,178,653	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	512,696	-	-	-	-	-	-	-	512,696	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	4,829,774	-	-	-	-	-	-	-	4,829,774	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	88,276	-	1,362	1,172	-	-	-	-	90,810	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	21,826,777	-	128,355	-	-	-	-	-	21,955,132	Loans
Tagihan akseptasi	1,616,462	77,550	44,558	9,863	-	-	-	50,400	1,798,833	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	93,224	-	505	-	9	-	-	44	93,782	Accrued interest income
Aset lain-lain	7,636	-	-	-	-	-	-	81	7,717	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>37,967,566</b>	<b>746,949</b>	<b>811,076</b>	<b>212,190</b>	<b>958,714</b>	<b>28,698</b>	<b>87,102</b>	<b>249,175</b>	<b>41,061,470</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										
Liabilitas segera	93,423	508	491	84	578	4	225	658	95,971	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	12,100,940	166,315	573,108	82,714	43,097	495	11,211	16,122	12,994,002	Demand deposits
Tabungan	6,425,548	285,389	382,752	62,059	500,261	3,264	84,794	67,771	7,811,838	Saving deposits
Deposito	15,979,822	2,698	217,672	8,534	190,044	-	7,286	13,893	16,419,959	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	339,809	11,990	-	50,129	-	-	471	-	402,399	Demand and saving deposits
Inter-bank call money	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Inter-bank call money
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	78	-	-	-	-	-	-	-	78	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	1,616,462	77,550	44,558	9,863	-	-	-	50,400	1,798,833	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	73,175	-	549	1,238	-	-	-	105	75,067	Derivative payables
Pinjaman yang diterima	1,358,789	-	-	-	-	-	-	-	1,358,789	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Subordinated loan
Liabilitas lain-lain	325,967	2,342	5,742	384	117,113	-	778	6,711	459,037	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>38,314,013</b>	<b>546,792</b>	<b>1,224,872</b>	<b>215,005</b>	<b>851,093</b>	<b>3,763</b>	<b>104,775</b>	<b>155,660</b>	<b>41,415,973</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>(346,447)</b>	<b>200,157</b>	<b>(413,796)</b>	<b>(2,815)</b>	<b>107,621</b>	<b>24,935</b>	<b>(17,673)</b>	<b>93,515</b>	<b>(354,503)</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>4,285,703</b>	<b>237,417</b>	<b>9,243</b>	<b>8,101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,270</b>	<b>4,562,734</b>	<b>Administrative accounts - net (full amount)</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO MATA UANG** (lanjutan)

- c. Sensitivitas terhadap laba bersih atas perubahan nilai tukar mata uang asing

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas laba bersih konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas perubahan nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 atas perubahan nilai tukar mata uang asing yaitu:

	2021		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
	5%	5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	208,579	(208,579)	<i>Impact to net income</i>
	2020		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
	5%	5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	127,810	(127,810)	<i>Impact to net income</i>
	2019		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
	5%	5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	52,608	(52,608)	<i>Impact to net income</i>

Proyeksi di atas mengasumsikan bahwa perubahan nilai tukar mata uang asing bergerak pada jumlah yang sama sehingga tidak mencerminkan perubahan potensial kepada laba atas perubahan beberapa nilai tukar mata uang asing sementara lainnya tidak berubah. Proyeksi juga mengasumsikan bahwa seluruh variabel lainnya adalah konstan dan berdasarkan tanggal pelaporan yang konstan serta seluruh posisi hingga jatuh tempo.

**55. CURRENCY RISK** (continued)

- c. Sensitivity to net income to movement of foreign exchange rates

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consolidated net income to movement of foreign exchange rates as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

The projection assumes that foreign exchange rates move by the same amount and, therefore, do not reflect the potential impact on profit of some rates changing while others remain unchanged. The projection also assumes that all other variables are held constant and are based on a constant reporting date position and that all positions run to maturity.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS**

Kebijakan likuiditas Bank CIMB Niaga didasarkan untuk memastikan bahwa setiap kebutuhan dana di saat ini, maupun di masa datang baik untuk kondisi normal maupun kondisi stres dapat dipenuhi. Dalam melaksanakan pengendalian risiko likuiditas, dilakukan dengan beberapa pendekatan, yaitu: *liquidity gap analysis*, *liquidity stress test analysis*, dan *liquidity ratio analysis*. Dimana untuk mengendalikan risiko likuiditas tersebut ditetapkan beberapa limit dan parameter. Disamping itu dalam mengendalikan risiko likuiditas juga dilakukan pemantauan atas indikator-indikator internal dan eksternal. Untuk menghadapi kondisi stres juga ditetapkan *contingency funding plan* untuk penanganan kondisi tersebut. Jumlah aset lancar yang memadai dipertahankan untuk menjamin kebutuhan likuiditas yang terkendali setiap waktu. Hal ini semua sejalan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/16/DPNP/2009 tentang manajemen risiko likuiditas.

Pengelolaan likuiditas dan aset-liabilitas dilakukan dibawah koordinasi *Asset Liability Committee (ALCO)* yang setiap bulannya melakukan rapat dengan melibatkan unit bisnis, treasury, kredit, dan unit-unit lain yang relevan, untuk memastikan tercapainya posisi likuiditas pada tingkat yang diharapkan.

Pengelolaan likuiditas Bank CIMB Niaga ditekankan pada penyesuaian arus dana masuk dan keluar. Kesenjangan arus dana diantisipasi dengan memelihara aset likuid tingkat pertama yang berupa pemeliharaan cadangan wajib serta efek-efek jangka pendek yang sangat likuid. Aset likuid tingkat dua dipelihara melalui penempatan dana jangka pendek di bank lain, efek-efek, dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Pengelolaan likuiditas juga dilakukan melalui pengelolaan struktur sumber dana dengan memperhatikan limit konsentrasi deposito. Selain itu, Bank CIMB Niaga senantiasa memelihara kemampuannya untuk melakukan akses ke pasar uang dengan memelihara hubungan dengan bank-bank koresponden.

**56. LIQUIDITY RISK**

*Bank CIMB Niaga's liquidity policy is based on ensuring that current and future funding requirements can be met both in normal or stress condition. In implementation of liquidity risk management, there are some variety of methods, such as: liquidity gap analysis, liquidity stress test analysis, and liquidity ratio analysis. Whereas in managing liquidity risk, Bank CIMB Niaga sets some limits and parameters. Bank CIMB Niaga is also monitoring the internal and external indicators in managing liquidity risk. Bank CIMB Niaga also sets contingency funding plan that would be used to handle or solve the crisis condition. Appropriate level of liquid assets is held to ensure that a prudent level of liquidity is maintained at all times. This is in line with Bank Indonesia's Circular Letter No. 11/16/DPNP/2009 regarding liquidity risk management.*

*Liquidity and asset-liability management is under the coordination of the Asset Liability Committee (ALCO) who holds monthly meetings involving business units, treasury, credit, and other relevant units to ensure the achievement of the expected liquidity position.*

*Bank CIMB Niaga's liquidity management focuses on cash inflow and outflow. The gap in cash flow is anticipated through managing the first tier liquid assets such as maintenance of reserve requirements and highly liquid short term marketable securities. Second tier liquid assets are managed through short term placements with other banks, fair value through other comprehensive income marketable securities, and government bonds. Liquidity management is also performed through managing the structure of funding by implementing proper threshold on the concentrations of depositors. In addition, Bank CIMB Niaga maintains its ability to access the financial market by maintaining its relationship with correspondence banks.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

**56. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

Keterangan	2021							Description
	Jumlah/ Total	Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	4,548,210	4,548,210	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,822,988	2,822,988	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	30,353,917	-	28,928,667	1,425,250	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	10,191,984	-	83,135	419,654	4,343,285	5,339,311	6,599	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	60,520,764	-	1,359,304	168,003	3,399,014	44,470,527	11,123,916	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	273,499	576,522	739,635	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	909,081	-	14,416	33,856	139,414	703,879	17,516	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	177,157,862	-	21,641,274	13,201,752	30,405,447	46,520,410	65,388,979	Loans - gross
Putang pembiayaan konsumen - bruto	4,455,558	-	20,532	430,360	1,212,608	2,791,440	618	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,622,810	6,622,810	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,033,222	2,033,222	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	369,275	369,275	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,461,282	1,461,282	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	1,173,614	1,173,614	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	-	236,357	97,313	440,073	1,439,221	733,461	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,138,706	1,138,706	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	4,390,698	4,390,698	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	324,584,917	33,856,063	53,276,091	17,604,623	41,312,263	101,264,788	77,271,089	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,797,957)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>310,786,960</b>							<b>Total</b>
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,239,391	-	3,239,391	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	241,348,510	148,042,439	40,337,048	28,823,559	11,573,970	12,292,828	278,666	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	3,059,451	1,158,196	761,311	1,117,389	20,556	1,999	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,262,232	-	1,262,232	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	294,659	-	15,528	25,821	87,544	159,264	6,502	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	-	-	-	3,664,832	1,704,396	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	1,973,306	-	769,202	15,486	125,354	1,063,264	-	Borrowings
Hutang pajak	590,667	-	590,667	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	6,082,833	1,235,205	1,032,726	-	3,401,258	413,644	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,355,055	-	-	-	587,655	-	767,400	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	226,143	-	-	-	-	226,143	-	Subordinated loans
	267,405,082	150,435,840	48,727,012	31,234,168	20,093,956	15,861,538	1,052,568	
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>57,179,835</b>	<b>(116,579,777)</b>	<b>4,549,079</b>	<b>(13,629,545)</b>	<b>21,218,307</b>	<b>85,403,250</b>	<b>76,218,521</b>	<b>Maturity gap</b>
<b>Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>43,381,878</b>							<b>Net position, net of allowance for impairment losses</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 : (lanjutan)

**56. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

Keterangan	Jumlah/ Total	2020		> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
		Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month					
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	4,777,284	4,777,284	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	6,221,892	6,221,892	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	3,697,487	3,697,487	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	13,342,250	-	-	13,342,250	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	9,326,501	-	551,544	669,528	2,837,200	5,223,825	44,404	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	55,828,799	-	1,014,051	512,027	3,831,312	31,231,042	19,240,367	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	810,036	304,950	1,190,537	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	1,359,286	-	225,698	31,896	115,493	986,199	-	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	171,670,391	-	21,055,791	17,202,655	28,513,588	42,503,331	62,395,026	Loans - gross
Pinjaman pembiayaan konsumen - bruto	3,084,202	-	20,940	300,295	911,105	1,851,613	249	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,989,721	6,989,721	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	1,765,210	1,765,210	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	437,558	437,558	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,930,704	1,930,704	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	738,427	738,427	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,501,602	-	1,593,427	6,840	901,335	-	-	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,024,632	1,024,632	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	4,452,978	4,452,978	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	293,612,417	32,040,107	25,858,188	33,423,870	38,814,196	81,796,010	81,680,046	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(12,668,812)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	<u>280,943,605</u>							Total
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,636,684	-	3,636,684	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	207,529,424	123,723,916	43,058,007	21,752,005	9,845,945	8,822,196	327,355	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,901,556	1,313,817	1,306,890	5,640	275,209	-	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	8,656,643	-	-	8,656,643	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	738,351	-	110,446	32,280	120,793	460,449	14,383	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	6,565,604	-	-	-	1,197,988	5,367,616	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	933,433	-	-	49,922	7,295	516,003	360,213	Borrowings
Hutang pajak	301,192	-	301,192	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	5,151,360	848,349	915,852	-	3,162,555	224,604	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,098,334	-	-	349,174	-	-	749,160	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	224,184	-	-	-	-	73,286	150,898	Subordinated loans
	239,890,521	125,886,082	49,915,772	31,899,093	15,123,411	15,464,154	1,602,009	
Perbedaan jatuh tempo	53,721,896	(93,845,975)	(24,057,584)	1,524,777	23,690,785	66,331,856	80,078,037	Maturity gap
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	<u>41,053,084</u>							Net position, net of allowance for impairment losses

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 : (lanjutan)

**56. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

Keterangan	Jumlah/ Total	2019		> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
		Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month					
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	5,693,065	5,693,065	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	11,395,695	11,395,695	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,162,195	2,162,195	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	12,133,873	-	12,133,873	-	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	12,000,711	-	1,009,065	1,813,217	2,917,638	6,090,119	170,672	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	22,160,303	-	1,102,998	1,346,288	1,523,332	13,481,569	4,706,116	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	522,857	-	522,857	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	725,478	-	50,284	29,170	76,557	569,467	-	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	190,983,118	-	29,433,136	17,795,837	33,601,738	50,824,276	59,328,131	Loans - gross
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	3,254,233	-	27,513	353,965	942,655	1,929,659	441	Consumer financing receivables - gross
Piutang sewa guna usaha	-	-	-	-	-	-	-	Financing lease
Piutang sewa pembiayaan - bruto	180	-	180	-	-	-	-	Financing lease receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	3,767,071	-	705,918	1,682,798	1,378,355	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,248,281	6,248,281	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	1,704,049	1,704,049	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	180,861	-	180,861	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,644,089	1,644,089	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	18,458	18,458	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,239,731	-	859,279	28,421	352,031	-	-	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,373,464	1,373,464	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	3,954,380	3,954,380	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	281,166,306	15,127,796	65,096,058	23,049,696	40,792,306	72,895,090	64,205,360	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6,699,079)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>274,467,227</b>							<b>Total</b>
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	1,781,962	-	1,781,962	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	195,600,300	108,259,982	43,617,096	23,044,814	12,507,748	7,925,757	244,903	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	1,364,586	1,099,645	162,192	18,634	84,115	-	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	10,470,737	-	10,470,737	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	474,915	-	40,044	32,939	57,122	243,711	101,099	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	3,767,071	-	705,918	1,682,798	1,378,355	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	7,503,112	-	-	-	1,667,064	5,836,048	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,647,013	-	854,876	1,113,538	29,496	649,103	-	Borrowings
Hutang pajak	498,541	-	498,541	-	-	-	-	Taxes payable
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	Estimated losses on commitments and contingencies
Liabilitas pajak tangguhan - bersih	73,238	73,238	-	-	-	-	-	Deferred tax liabilities - net
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	4,038,684	459,720	912,356	-	2,666,608	-	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,131,727	-	-	457,269	64,695	-	609,763	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	1,821,175	-	-	-	1,598,823	72,781	149,571	Subordinated loans
	231,173,061	109,892,585	59,043,722	26,349,992	20,054,026	14,727,400	1,105,336	
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>49,993,245</b>	<b>(94,764,789)</b>	<b>6,052,336</b>	<b>(3,300,296)</b>	<b>20,738,280</b>	<b>58,167,690</b>	<b>63,100,024</b>	<b>Maturity gap</b>
<b>Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>43,294,166</b>							<b>Net position, net of allowance for impairment losses</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

**56. LIQUIDITY RISK (continued)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari liabilitas sesuai kontrak menjadi arus kas yang *undiscounted* pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2021, 2020, and 2019:

2021								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Liabilitas segera	3,239,391	-	3,239,391	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	75,587,285	75,587,285	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	73,131,125	52,015,732	1,572,706	9,694,771	8,236,501	1,365,129	246,286	Saving deposits
Deposito	97,270,184	-	40,535,685	29,652,466	12,342,879	14,357,303	381,851	Time deposits
Simpanan dari bank lain	3,063,642	1,158,197	761,636	1,120,081	21,729	1,999	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,262,232	-	1,262,232	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	1,014,701	-	32,907	80,493	268,232	542,887	90,182	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	5,403,944	-	-	-	3,693,509	1,710,435	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,154,592	-	770,939	15,731	133,583	1,234,339	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	6,082,833	1,235,205	1,032,726	-	3,401,258	413,644	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,355,055	-	-	-	587,655	-	767,400	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	296,374	-	-	-	9,363	287,011	-	Subordinated loans
	<b>272,464,965</b>	<b>129,996,419</b>	<b>49,927,129</b>	<b>41,815,455</b>	<b>29,327,496</b>	<b>19,912,747</b>	<b>1,485,719</b>	
2020								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Liabilitas segera	3,636,684	-	3,636,684	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	55,727,925	55,727,925	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	68,621,862	47,589,854	1,343,845	9,542,164	8,138,846	1,730,746	276,407	Saving deposits
Deposito	87,534,808	-	43,272,707	22,422,207	10,452,968	10,983,367	403,559	Time deposits
Simpanan dari bank lain	2,909,155	1,313,818	1,307,007	5,671	282,659	-	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	8,656,643	-	-	8,656,643	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	1,674,701	-	161,364	87,814	376,704	1,048,819	-	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	6,565,604	-	-	-	1,197,988	5,367,616	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	1,087,827	-	50,083	7,976	-	1,029,768	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	5,151,360	848,349	915,852	-	3,162,555	224,604	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,098,334	-	-	-	-	-	1,098,334	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	333,200	-	-	5,188	15,102	221,205	91,705	Subordinated loans
	<b>245,151,859</b>	<b>105,479,946</b>	<b>51,274,243</b>	<b>41,781,092</b>	<b>24,140,448</b>	<b>20,606,125</b>	<b>1,870,005</b>	
2019								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Liabilitas segera	1,781,962	-	1,781,962	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	48,805,298	48,805,298	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	59,909,989	42,102,636	889,016	5,523,675	9,174,836	1,898,682	321,144	Saving deposits
Deposito	92,702,238	-	44,075,209	24,171,852	14,387,263	9,739,503	328,411	Time deposits
Simpanan dari bank lain	1,369,122	1,100,645	186,507	23,035	58,935	-	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	10,470,737	-	10,470,737	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	12,459,977	-	92,787	295,437	2,226,103	9,816,115	29,535	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	3,767,071	-	705,918	1,682,798	1,378,355	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	8,969,758	-	-	92,872	2,098,457	6,295,449	482,980	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,762,067	-	815,090	1,115,643	31,675	799,659	-	Borrowings
Hutang pajak	-	-	-	-	-	-	-	Taxes payable
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	Estimated losses on commitments and contingencies
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	4,038,684	459,720	912,356	-	2,666,608	-	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,131,727	-	-	457,269	64,695	-	609,763	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	2,123,092	-	353	42,023	1,741,573	256,852	82,291	Subordinated loans
	<b>250,291,722</b>	<b>92,468,299</b>	<b>59,929,935</b>	<b>33,404,604</b>	<b>33,828,500</b>	<b>28,806,260</b>	<b>1,854,124</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari liabilitas sesuai kontrak menjadi arus kas yang *undiscounted* pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019: (lanjutan)

**56. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2021, 2020, and 2019: (continued)

2021								Description
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	11,937,004	-	1,186,081	1,688,356	1,611,270	3,262,971	4,188,326	Unused loan facilities granted committed -
yang masih berjalan	2,285,518	-	715,550	1,316,386	249,680	3,902	-	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	4,416,040	-	611,361	693,916	2,950,154	160,609	-	Guarantees issued
	<b>18,638,562</b>	<b>-</b>	<b>2,512,992</b>	<b>3,698,658</b>	<b>4,811,104</b>	<b>3,427,482</b>	<b>4,188,326</b>	
2020								Description
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	12,935,904	2,692,693	537,464	537,464	1,138,015	4,260,670	3,769,598	Unused loan facilities granted committed -
yang masih berjalan	2,812,598	-	902,719	1,636,866	269,474	3,539	-	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	4,082,322	-	574,018	990,778	1,958,295	559,231	-	Guarantees issued
	<b>19,830,824</b>	<b>2,692,693</b>	<b>2,014,201</b>	<b>3,165,108</b>	<b>3,365,784</b>	<b>4,823,440</b>	<b>3,769,598</b>	
2019								Description
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	15,286,222	-	2,527,582	1,294,283	1,823,183	5,120,787	4,520,387	Unused loan facilities granted committed -
yang masih berjalan	2,159,588	-	1,117,139	815,484	178,172	48,793	-	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	4,411,683	-	701,282	519,296	2,703,833	487,272	-	Guarantees issued
	<b>21,857,493</b>	<b>-</b>	<b>4,346,003</b>	<b>2,629,063</b>	<b>4,705,188</b>	<b>5,656,852</b>	<b>4,520,387</b>	

**57. RISIKO OPERASIONAL**

Risiko operasional adalah risiko kerugian langsung ataupun tidak langsung yang terjadi karena tidak memadainya atau karena adanya kegagalan proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya masalah eksternal yang dapat mempengaruhi operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Proses pengkajian risiko dilakukan untuk menilai kecukupan pengendalian internal serta proses identifikasi dan pengukuran risiko untuk setiap proses dan produk di masing-masing unit kerja untuk memastikan kepatuhan terhadap kebijakan, peraturan, dan batasan-batasan yang dibuat oleh manajemen Bank CIMB Niaga.

**57. OPERATIONAL RISK**

Operational risk is the risk of direct or indirect loss resulting from inadequate or failure in internal process, people, and systems or from external problems that affect Bank CIMB Niaga and Subsidiaries operation.

A risk assessment process is carried out to evaluate the adequacy of internal control and risk identification and risk measurement in every process and product in each working unit to ensure compliance with the policies, rules, and limits set down by Bank CIMB Niaga's management.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**57. RISIKO OPERASIONAL (lanjutan)**

Unit pengawasan intern melakukan pemantauan yang cermat atas proses di setiap tingkatan atau unit, yang berlangsung sebelum dan sesudah dilakukannya transaksi.

Pengelolaan risiko operasional juga dilakukan dengan memperkuat aspek keamanan dan kehandalan operasi teknologi informasi sehingga kesalahan manusia, *fraud*, kesalahan proses, dan potensi kegagalan sistem yang menyebabkan terganggunya kelangsungan bisnis dapat ditekan dan diantisipasi lebih dini.

Bank CIMB Niaga mengembangkan dan menerapkan beberapa sistem dan perangkat *Operational Risk Management (ORM)*. Pengembangan yang dilakukan mulai dari yang bersifat pencegahan, kecukupan terhadap kontrol sesuai dengan kondisi yang dihadapi, hingga yang sifatnya *forward looking* dalam melihat kemungkinan kejadian di masa depan. Dengan adanya pendekatan ini diharapkan Bank CIMB Niaga lebih komprehensif dalam mengelola risiko di bidang operasional. Salah satu sistem tersebut adalah melalui proses pelaporan bulanan, dimana berbagai unit kerja dan kantor cabang wajib melaporkan kerugian yang timbul akibat risiko operasional. Informasi ini dikonsolidasikan ke dalam satu *Loss Event Database*, kemudian dianalisis untuk mendapatkan suatu indikasi atau gambaran yang dipakai untuk mengantisipasi pengulangan terjadinya kerugian yang sama pada masa datang. Bank CIMB Niaga saat ini melakukan peningkatan terhadap perangkat yang digunakan untuk mengukur dan mengelola risiko operasional melalui *Key Risk Indicator (KRI)* dan *Risk and Control Self Assessment (RCSA)* serta *Business Continuity Management (BCM)* yang menyeluruh.

Bank CIMB Niaga mengerahkan upaya terbaik untuk mengelola risiko operasional dengan memastikan akan pentingnya pengelolaan risiko ini ditanamkan pada seluruh jajaran organisasi Bank CIMB Niaga. Bank CIMB Niaga berkomitmen penuh untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan risiko operasional melalui penggunaan berbagai proses pengendalian, dan perangkat, serta analisis risiko yang mutakhir.

**57. OPERATIONAL RISK (continued)**

*Internal control units closely review and monitor the process at its respective level or unit, prior and subsequent to each transaction being carried out.*

*Operational risk management is also performed by strengthening the security and operational aspects of information technology to reduce and prevent human error, fraud, processing errors, and system failure that affect business continuity.*

*Bank CIMB Niaga has developed and implemented several systems and tools for Operational Risk Management (ORM). The developments are starting from preventive, adequacy of control toward current condition, until forward looking in forecasting for the future probability. Through these approaches, Bank CIMB Niaga expected to manage the operational risk comprehensively. One of these processes is through monthly reporting which both working units and branches are required to report their losses related to operational risk. The information is consolidated into a Loss Event Database, which is analysed to obtain indicators to anticipate repeated trends. Currently, Bank CIMB Niaga is improving the tools which used to measure and manage operational risk by Key Risk Indicator (KRI) and Risk and Control Self Assessment (RCSA) and also Business Continuity Management (BCM) comprehensively.*

*Bank CIMB Niaga performs best effort to manage operational risk by ensuring the importance of managing the risk embedded at all levels of Bank CIMB Niaga's organisation. Bank CIMB Niaga has fully committed to increase its capability in managing operational risk using several control processes, tools, and sophisticated analysis techniques.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**58. AKTIVITAS JASA KUSTODIAN**

Bank CIMB Niaga memberikan jasa kustodian dan memperoleh izin jasa kustodian berdasarkan Surat Keputusan Bapepam-LK No. Kep.71/PM/1991 tanggal 20 Agustus 1991.

Bank CIMB Niaga menyediakan jasa-jasa kustodian sebagai berikut:

- a. Penyelesaian dan pengelolaan jasa transaksi efek yang berbentuk tanpa warkat;
- b. Penyimpanan dan pengadministrasian efek-efek;
- c. Jasa pengurusan hak-hak nasabah yang melekat pada efek-efek (*corporate action*) yang dimilikinya;
- d. Jasa perwakilan pada rapat umum pemegang saham dan rapat umum pemegang obligasi;
- e. Jasa *sub-registry* untuk penyimpanan dan penyelesaian transaksi Obligasi Pemerintah dan Sertifikat Bank Indonesia;
- f. *Fund accounting*; dan
- g. Jasa unit *registry* untuk pengadministrasian produk reksadana dan *unit link*.

Aset yang tercatat dalam aktivitas jasa kustodian tidak termasuk dalam laporan keuangan konsolidasian ini. Jumlah komisi yang diterima dari pemberian jasa ini selama tahun yang berakhir 31 Desember 2021 adalah Rp 150.067 (2020: Rp101.284; 2019: Rp 127.498)

**59. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)**

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) adalah rasio modal Bank CIMB Niaga terhadap Aset Tertimbang Menurut Risiko (*Risk Weighted Assets/ RWA*). Berdasarkan peraturan Bank Indonesia, jumlah modal untuk risiko kredit terdiri dari modal inti (*Tier 1*) dan modal pelengkap (*Tier 2*) dikurangi penyertaan pada Entitas Anak. Rasio KPMM (perusahaan induk) pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019 adalah:

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. CUSTODIAL SERVICES ACTIVITIES**

Bank CIMB Niaga provides a full range of custodian services and obtained a license from the Bapepam-LK under its Decision Letter No. Kep.71/PM/1991 dated 20 August 1991.

Bank CIMB Niaga provides a full range of custodian services, such as:

- a. Settlement and transaction handling services of scriptless securities;
- b. Safekeeping and administering of securities;
- c. Corporate action services related to the client's rights on its securities;
- d. Proxy services for its customer's shareholders meetings and bondholder's meetings;
- e. Sub-registry services for safekeeping and settlement transactions of Government Bonds and Certificate of Bank Indonesia;
- f. Fund Accounting; and
- g. Unit registry service to manage mutual funds and unit link.

Assets that are held in this custodial services activity are not included in these consolidated financial statements. Total fees received from these services for the year period ended 31 Desember 2021 amounted to Rp 150,067 (2020: Rp 101,284; 2019: Rp 127,498).

**59. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)**

The Capital Adequacy Ratio (CAR) is the ratio of Bank CIMB Niaga's capital over its Risk Weighted Assets (RWA). Based on Bank Indonesia regulations, the total capital for credit risk consists of core capital (*Tier 1*) and supplementary capital (*Tier 2*) less investments in Subsidiaries. The CAR (parent company) as at 31 December 2021, 2020, and 2019 were as follows:

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
(KPM) (lanjutan)**

**59. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (continued)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
Modal:				Capital:
Modal inti ( <i>tier 1</i> )	39,379,561	37,967,578	41,281,977	Core capital ( <i>tier 1</i> )
Modal pelengkap ( <i>tier 2</i> )	1,976,664	2,060,856	2,606,113	Supplementary capital ( <i>tier 2</i> )
	<u>41,356,225</u>	<u>40,028,434</u>	<u>43,888,090</u>	
Dikurangi:				Less:
Penyertaan pada Entitas Anak	<u>(478,716)</u>	<u>(1,078,321)</u>	<u>(1,078,321)</u>	Investments in Subsidiaries
Jumlah modal	<u><u>40,877,509</u></u>	<u><u>38,950,113</u></u>	<u><u>42,809,769</u></u>	Total capital
Aset Tertimbang Menurut Risiko				Risk Weighted Assets
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	179,793,890	179,855,026	201,669,099	With credit and operational risk charge
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	183,355,999	183,389,425	204,658,467	With credit, operational, and market risk charge
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum:				Required Capital Adequacy Ratio:
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	22.74%	21.66%	21.23%	Including credit and operational risk
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	22.29%	21.24%	20.92%	Including credit, operational, and market risk
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum				Required Capital Adequacy Ratio
Rasio CET 1	21.22%	20.12%	19.64%	CET 1 Ratio
Rasio <i>Tier 1</i>	21.22%	20.12%	19.64%	Tier 1 Ratio
Rasio <i>Tier 2</i>	1.08%	1.12%	1.27%	Tier 2 Ratio
<i>Capital Conservation Buffer</i>	0.00%	0.00%	2.50%	Capital Conservation Buffer
<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%	0.00%	0.00%	Countercyclical Buffer
<i>Capital Surcharge</i> untuk D-SIB	1.00%	1.00%	1.00%	Capital Surcharge for D-SIB
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum				Required Capital Adequacy Ratio
Minimum	9% - <10%	9% - <10%	9% - <10%	Required minimum CET 1 Ratio
Rasio CET 1 minimum yang diwajibkan	4.50%	4.50%	4.50%	Required minimum Tier 1 Ratio
Rasio <i>Tier 1</i> minimum yang diwajibkan	6.00%	6.00%	6.00%	Required minimum Tier 1 Ratio



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
(KPMM) (lanjutan)**

Perhitungan Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 11/POJK.03/2016 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum" yang berlaku sejak 2 Februari 2016 dan sebagaimana telah diubah dengan POJK No. 34/POJK.03/2016.

Rasio kewajiban penyediaan modal minimum Bank CIMB Niaga secara konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2021 dengan memperhitungkan risiko kredit dan operasional adalah 23,12% (2020: 22,34%; 2019: 21,78%) dan dengan memperhitungkan risiko kredit, operasional, dan pasar adalah 22,68% (2020: 21,92%; 2019: 21,47%)

**Unit Usaha Syariah**

Pada tanggal 2 Februari 2006, BI mengeluarkan peraturan No. 8/7/PBI/2006 tentang "Perubahan atas PBI No. 7/13/PBI/2005 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah" yang selanjutnya diperbaharui dengan Peraturan OJK (POJK) No.21/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Syariah yang berlaku sejak 1 Januari 2015 untuk Bank Umum Syariah. Berdasarkan PBI tersebut, Unit Usaha Syariah wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko dari kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah. PBI ini berlaku sejak pelaporan bulan Desember 2005.

Dalam hal modal minimum Unit Usaha Syariah kurang dari 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko, maka kantor pusat bank umum konvensional dari Unit Usaha Syariah wajib menambah kekurangan modal minimum sehingga mencapai 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko. Risiko yang dimaksud adalah Risiko Kredit dan Risiko Pasar. Untuk memenuhi ketentuan peraturan BI ini, pada tanggal 29 Desember 2005, Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga telah menambah penyertaan modalnya secara bertahap.

**59. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (continued)**

*Calculation of Capital Adequacy Ratio in compliance with Financial Service Authority (FSA) Regulation No. 11/POJK.03/2016 concerning "Minimum Capital Adequacy of Commercial Banks" which effective since 2 February 2016 as amended by POJK No. 34/POJK.03/2016.*

*Bank CIMB Niaga's minimum capital adequacy ratio on a consolidated basis as at 31 December 2021 after considering credit and operational risk is 23.12% (2020: 22.34%; 2019: 21.78%) and after considering credit, operational, and market risk is 22.68% (2020: 21.92%; 2019: 21.47%).*

**Sharia Business Unit**

*On 2 February 2006, BI issued a regulation No. 8/7/PBI/2006 concerning "Amendment of BI regulation No. 7/13/PBI/2005 concerning The Minimum Capital Adequacy Requirement for Commercial Banks based on Sharia Principles" which followed by FSA regulation No.21/POJK.03/2014 dated 18 November 2014 regarding Minimum Capital Requirement for Sharia Bank which effective since 1 January 2015 for Sharia Bank. Based on the regulation, Sharia Unit is required to set aside the minimum capital of 8% in respect of the Risk Weighted Assets of business based on Sharia principles. This BI regulation came into force since reporting period of December 2005.*

*If the minimum capital of a Sharia Unit is less than 8% of the Risk Weighted Assets, the head office of the conventional commercial bank hosting the Sharia Unit shall top up the shortfall in minimum capital to reach 8% of the Risk Weighted Assets. Risks as referred to in the regulation are Credit Risk and Market Risk. To comply with the aforementioned BI regulation, on 29 December 2005, Bank CIMB Niaga's sharia unit has increased its capital contribution with details.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
(KPMM) (lanjutan)**

**Unit Usaha Syariah (lanjutan)**

Tanggal	Jumlah/Amount
30 September 2004	12,500
11 November 2005	1,000
29 Desember 2005	25,000
20 September 2006	10,000
27 Desember 2007	51,500
17 Mei 2009	15,000
22 Maret 2010	135,000
30 Juni 2011	100,000
9 Desember 2011	100,000
31 Agustus 2012	150,000
27 September 2012	150,000
17 Desember 2012	100,000
4 Juli 2013	50,000
20 April 2017	400,000
20 Juni 2017	200,000
15 September 2017	150,000
12 Desember 2017	100,000
31 Desember 2017	600,000
31 Agustus 2018	400,000
28 Maret 2019	1,000,000
31 Maret 2020	800,000
<b>Jumlah</b>	<b><u>4,550,000</u></b>

**59. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (continued)**

**Sharia Business Unit (continued)**

Date
September 30, 2004
November 11, 2005
December 29, 2005
September 20, 2006
December 27, 2007
May 17, 2009
March 22, 2010
June 30, 2011
December 9, 2011
August 31, 2012
September 27, 2012
December 17, 2012
July 4, 2013
April 20, 2017
June 20, 2017
September 15, 2017
December 12, 2017
December 31, 2017
August 31, 2018
March 28, 2019
March 31, 2020
<b>Total</b>

Pada tanggal 31 Desember 2021, rasio KPMM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga tanpa dan dengan memperhitungkan risiko pasar masing-masing adalah 20,39% dan 20,39% (2020: 23,55% dan 23,55%; 2019: 16,74% dan 16,74%).

Sesuai dengan PBI No.8/7/PBI/2006 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah dinyatakan hanya berlaku sampai dengan 31 Desember 2014 maka sejak tanggal 1 Januari 2015, Unit Usaha Syariah tidak lagi memiliki kewajiban untuk menyediakan modal minimum sesuai ketentuan ini. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah ini dilakukan hanya untuk kepentingan internal.

As at 31 December 2021, Bank CIMB Niaga Sharia Unit's CAR without and with market risk charge were 20.39% and 20.39%, respectively (2020: 23.55% and 23.55%; 2019: 16.74% and 16.74%).

In accordance with PBI 8/7/PBI/2006, CAR based on Sharia Principles only valid until 31 December 2014 and starting 1 January 2015, the Bank no longer has an obligation to provide CAR pursuant to this. The calculation of CAR Based on Sharia Principles is done only for internal purposes.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**60. STANDAR AKUNTANSI BARU**

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebagai berikut:

PSAK yang berlaku sejak 1 Januari 2022 dan penerapan dini diperkenankan:

- Amandemen PSAK 22: "Kombinasi Bisnis Tentang Referensi Terhadap Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan".
- Amandemen PSAK 57: "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi Tentang Kontrak Yang Merugi – Biaya Memenuhi Kontrak"
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 69: "Agrikultur"
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 71: "Instrumen Keuangan"
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 73: "Sewa"

PSAK yang berlaku sejak 1 Januari 2023 dan penerapan dini diperkenankan:

- PSAK 74 "Kontrak Asuransi";
- Amandemen PSAK 1: "Penyajian Laporan Keuangan Tentang Klasifikasi Liabilitas Sebagai Jangka Pendek Atau Jangka Panjang".

Pada saat penerbitan laporan keuangan konsolidasian, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut terhadap laporan keuangan.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**60. NEW PROSPECTIVE ACCOUNTING STANDARDS**

*The Statements of Financial Accounting Standards (SFAS) and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISFAS) issued by the Board of Financial Accounting Standards (DSAK) but not yet effective for the financial statements for the period ended 31 December 2021 are as follows:*

*SFAS that will become effective on 1 January 2022 and early implementation is permitted:*

- *Amendment of SFAS 22: "Business Combination Regarding Reference to Financial Reporting Conceptual Framework".*
- *Amendment of SFAS 57: "Provision, Contingent Liability, and Contingent Asset Regarding Unprofitable Contract – Cost to Fulfill Contract"*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 69: "Agriculture"*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 71: "Financial Instrument"*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 73: "Lease"*

*SFAS that will become effective on 1 January 2023 and early implementation is permitted:*

- *SFAS 74 "Insurance Contract";*
- *Amendment of SFAS 1: "Presentation of Financial Statements Regarding The Classification of Liability as Current Liability or Non-Current Liability".*

*As at the authorisation date of this consolidated financial statements, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are still evaluating the potential impact of these new and revised standards to the consolidated financial statements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. PERJANJIAN-PERJANJIAN SIGNIFIKAN**

Bank CIMB Niaga melakukan kerjasama dengan pihak lain dalam menjalankan aktivitas usahanya. Berikut perjanjian/perikatan penting dengan pihak ketiga:

1. Pada tanggal 7 April 2008, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian sewa dengan PT Niaga Manajemen Citra untuk bangunan yang berlokasi di Gedung Griya Niaga 2, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No.3, Bintaro Jaya Sektor VII Tangerang selama 29 (dua puluh sembilan) tahun. Total uang sewa selama jangka waktu sewa adalah Rp 181.000 yang akan dibayarkan dalam 11 (sebelas) tahap pembayaran. Pembayaran tahap pertama sebesar Rp 5.650 dibayarkan pada 27 Maret 2007 dan pembayaran tahap terakhir dibayar pada Januari 2009. Pada tanggal 30 Oktober 1997, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian sewa dengan PT Niaga Manajemen Citra untuk bangunan yang berlokasi di Gedung Griya Niaga 1, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No. 3, Bintaro Jaya Sektor VII Tangerang selama 15 (lima belas) tahun sampai dengan 29 Oktober 2012 dan telah diperpanjang sampai dengan 31 Desember 2017. Pembayaran sewa pada masa yang akan datang sesuai dengan perjanjian sewa di atas adalah sebesar Rp 478 per bulan. Pada tanggal 15 Januari 2018, Bank CIMB Niaga telah menandatangani perpanjangan perjanjian sewa dengan PT Niaga Manajemen Citra dengan jangka waktu sewa hingga 31 Desember 2022. Pembayaran sewa pada tahun 2018 adalah Rp 115.541 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan dan pada tahun 2019 hingga 2022 sebesar Rp 121.300 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan;
2. Pada tanggal 30 Desember 2014, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian pengikatan sewa-menyewa dengan PT Star Pacific Tbk untuk bangunan yang berlokasi di Menara CIMB Niaga, Jl. Boulevard Diponegoro No. 101, Kelurahan Kelapa Dua, Kecamatan Curug, Tangerang dengan masa sewa sampai dengan 28 Februari 2020. Total uang sewa yang dibayarkan bervariasi dari Rp 80.000/m<sup>2</sup> sampai dengan Rp 220.000/m<sup>2</sup> (nilai penuh) yang dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan dan dibayar dimuka. Bank CIMB Niaga dan PT Star Pacific juga sepakat bahwa uang sewa tidak akan mengalami perubahan selama masa sewa;
3. Pada bulan Maret 2016, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT Sunlife Financial Indonesia untuk menjual produk asuransi Sun Life melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 12 April 2033;

**61. SIGNIFICANT AGREEMENTS**

Bank CIMB Niaga enters into agreement with other parties in conducting their business activities. The followings are the significant agreements with third parties:

1. On 7 April 2008, Bank CIMB Niaga entered into an office space lease agreement with PT Niaga Manajemen Citra for building which located at Griya Niaga 2 Building, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No.3, Bintaro Jaya Sector VII Tangerang for 29 (twenty nine) years. Rental fees for this rent amounted to Rp 181,000 which paid in 11 (eleven) payment term. The first term amounted to Rp 5,650 already paid on 27 March 2007 and the latest payment paid in January 2009. On 30 October 1997, Bank CIMB Niaga entered into an office space lease agreement with PT Niaga Manajemen Citra for building which located at Griya Niaga 1 Building, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No. 3, Bintaro Jaya Sector VII Tangerang for 15 (fifteen) years up to 29 October 2012 and has been extended again until 31 December 2017. Future rental commitments under the above lease agreement amounted to Rp 478 per month. On 15 January 2018, Bank CIMB Niaga has signed the extension of lease agreement with PT Niaga Manajemen Citra with lease term until 31 December 2022. Lease fees for 2018 is amounted to Rp 115,541 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month and for 2019 until 2022 is amounted to Rp 121,300 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month;
2. On 30 December 2014, Bank CIMB Niaga entered into lease agreement with PT Star Pacific Tbk for building which located at CIMB Niaga Tower, Jl. Boulevard Diponegoro No. 101, Kelapa Dua Sub District, Curug District, Tangerang up to 28 February 2020. Rental fees paid for this rent is ranging between Rp 80,000/m<sup>2</sup> up to Rp 220,000/m<sup>2</sup> (full amount) which is to be paid for every 3 (three) months and paid upfront. Bank CIMB Niaga and PT Star Pacific also agreed that the rental fees will not change during rental period;
3. In March 2016, Bank CIMB Niaga entered into bancassurance agreement with PT Sunlife Financial Indonesia to sell Sun Life's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 12 April 2033;

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. PERJANJIAN-PERJANJIAN SIGNIFIKAN (lanjutan)**

4. Pada bulan Desember 2016, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT CIMB Niaga Auto Finance, PT Sampo Insurance Indonesia dan Sampo Japan Nipponkoa Insurance Inc. untuk menjual produk asuransi Sampo melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 31 Desember 2035;
5. Pada bulan Juni 2011, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT AIA Financial untuk menjual produk asuransi AIA melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 15 Desember 2024.

**61. SIGNIFICANT AGREEMENTS (continued)**

4. In December 2016, Bank CIMB Niaga entered into *bancassurance* agreement with PT CIMB Niaga Auto Finance, PT Sampo Insurance Indonesia and Sampo Japan Nipponkoa Insurance Inc. to sell Sampo's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 31 December 2035;
5. In June 2011, Bank CIMB Niaga entered into *bancassurance* agreement with PT AIA Financial to sell AIA's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 15 December 2024.

**62. INFORMASI TAMBAHAN**

Sesuai dengan Surat dari BI No. 10/57/DpG/DPbS tanggal 27 Mei 2008 perihal "Penyeragaman Nama Produk dan Jasa Perbankan Syariah", mulai bulan September 2008, semua produk/jasa perbankan Syariah diseragamkan menjadi *Islamic Banking (iB)*.

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, adalah:

**62. ADDITIONAL INFORMATION**

In accordance with Letter from BI No. 10/57/DpG/DPbS dated 27 May 2008 regarding "Harmonisation of Sharia Banking Products and Services", starting September 2008, all Sharia banking products/services are harmonised as *Islamic Banking (iB)*.

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2021, 2020, and 2019, are as follows:

LAPORAN POSISI KEUANGAN	2021	2020	2019	STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	36,741	32,245	31,122	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	12,158,334	6,888,516	6,299,180	Placements with Bank Indonesia
Surat berharga yang dimiliki	10,027,534	5,783,949	3,101,271	Sharia marketable securities
Pembiayaan berbasis piutang	3,364,368	2,643,888	3,374,311	Receivables based financing
Pembiayaan bagi hasil	33,137,885	28,687,575	28,993,751	Profit sharing financing
Pembiayaan sewa	465,356	600,837	730,317	Lease receivable
Aset produktif lainnya	90,296	66,078	123,074	Other earning assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/				Allowance for impairment losses on financial assets -/
a. Individual	(135,288)	(71,603)	(81,215)	a. Individual
b. Kolektif	(488,025)	(374,056)	(393,074)	b. Collective
Aset tetap dan inventaris	17,140	16,181	4,947	Fixed assets and equipment
Aset non-produktif	-	581	590	Non-earning assets
Aset lain-lain	576,751	508,630	308,471	Other assets
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>59,251,092</b>	<b>44,782,821</b>	<b>42,492,745</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
Dana simpanan <i>wadiah</i>	6,315,884	5,550,661	5,018,862	Wadiah deposits
Dana investasi <i>non profit sharing</i>	35,196,109	24,274,609	27,566,493	Non-profit sharing investment funds
Liabilitas kepada bank lain	104,685	92,070	106,818	Obligations to other banks
Surat berharga yang diterbitkan	2,039,866	2,917,339	2,550,050	Marketable securities issued
Liabilitas lainnya	384,685	456,357	510,620	Other obligations
Dana usaha	13,389,719	10,141,568	5,591,344	Operating funds
Saldo laba	1,820,144	1,350,217	1,148,558	Retained earnings
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>59,251,092</b>	<b>44,782,821</b>	<b>42,492,745</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**62. INFORMASI TAMBAHAN (lanjutan)**

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, adalah: (lanjutan)

**62. ADDITIONAL INFORMATION (continued)**

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2021, 2020, and 2019, are as follows: (continued)

<b>LAPORAN LABA RUGI</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	<b>STATEMENTS OF INCOME</b>
Pendapatan operasional	3,111,372	3,454,647	3,293,250	Operating income
Pendapatan yang dibagihasilkan	(1,211,801)	(2,020,423)	(2,071,331)	Revenue sharing distribution
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,899,571	1,434,224	1,221,919	Income after revenue sharing distribution
Jumlah beban operasional lainnya	(79,632)	(83,964)	(73,580)	Total other operating expenses
Laba operasional - bersih	1,819,939	1,350,260	1,148,339	Operating income - net
Pendapatan non-operasional				Non-operating
- bersih	205	(43)	219	income - net
Laba bersih	<b>1,820,144</b>	<b>1,350,217</b>	<b>1,148,558</b>	Net income

Termasuk dalam pembiayaan berbasis piutang, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa pada tanggal 31 Desember 2021 adalah penempatan pada bank lain sebesar Rp 247.933 (2020: Rp 287.889; 2019: Rp 348.805).

Included in receivables based financing, profit sharing financing and lease receivables as at 31 December 2021 is placement with other banks amounted to Rp 247,933 (2020: Rp 287,889; 2019: Rp 348,805).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**63. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

**63. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS**

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>ASET KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL ASSETS</b>
Kas	4,548,210	4,606,836	5,693,065	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	6,221,892	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bersih	2,822,988	3,697,487	2,162,195	Current accounts with other banks - net
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia				Placements with other banks and Bank Indonesia
Nominal - bersih	30,345,785	13,334,150	12,104,730	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	868	3,230	375	Accrued interest income
Jumlah tercatat	30,346,653	13,337,380	12,105,105	Carrying amount
Efek-efek				Marketable securities
Nominal - bersih	10,175,922	9,310,186	11,962,665	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	78,594	64,243	88,865	Accrued interest income
Jumlah tercatat	10,254,516	9,374,429	12,051,530	Carrying amount
Obligasi pemerintah				Government Bonds
Nominal - bersih	60,520,764	55,828,799	22,160,303	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	799,036	689,953	268,822	Accrued interest income
Jumlah tercatat	61,319,800	56,518,752	22,429,125	Carrying amount
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali				Securities purchased under resale agreements
Nominal - bersih	1,589,656	2,305,523	522,857	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	23,012	38,117	1,085	Accrued interest income
Jumlah tercatat	1,612,668	2,343,640	523,942	Carrying amount
Tagihan derivatif - bersih	909,081	1,359,286	725,478	Derivative receivables - net
Kredit yang diberikan				Loans
Nominal - bersih	164,089,257	159,851,784	184,998,140	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,044,915	1,706,059	880,583	Accrued interest income
Jumlah tercatat	166,134,172	161,557,843	185,878,723	Carrying amount
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	4,388,529	2,977,849	3,179,370	Consumer financing receivables - net
Tagihan akseptasi - bersih	2,564,041	2,153,756	3,767,071	Acceptance receivables - net
Penyertaan - bersih	3,659	3,659	3,659	Investments - net
Aset lain-lain - bersih	3,418,554	4,115,987	3,225,253	Other assets - net
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b>297,613,915</b>	<b>268,077,727</b>	<b>263,140,211</b>	<b>Total Financial Assets</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**63. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)**

**63. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019:

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2021, 2020, and 2019 are as follows:

	2021	2020	2019	
<b>LIABILITAS KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,239,391	3,636,684	1,781,962	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah				Deposits from customers
Nominal	241,348,510	207,299,288	195,600,300	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	195,112	500,346	554,635	Accrued interest
Jumlah tercatat	241,543,622	207,799,634	196,154,935	Carrying amount
Simpanan dari bank lain				Deposits from other banks
Nominal	3,059,451	2,901,556	1,364,586	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	318	4,820	2,238	Accrued interest
Jumlah tercatat	3,059,769	2,906,376	1,366,824	Carrying amount
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali				Securities sold under repurchase agreement
Nominal	1,262,232	8,656,643	10,470,737	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	761	3,858	5,953	Accrued interest
Jumlah tercatat	1,262,993	8,660,501	10,476,690	Carrying amount
Liabilitas derivatif	294,659	738,351	474,915	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	2,153,756	3,767,071	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan				Marketable securities issued
Nominal	5,369,228	6,565,604	7,503,112	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	34,716	44,306	60,299	Accrued interest
Jumlah tercatat	5,403,944	6,609,910	7,563,411	Carrying amount
Pinjaman yang diterima				Borrowings
Nominal	1,973,306	933,433	2,647,013	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	3,153	6,152	9,848	Accrued interest
Jumlah tercatat	1,976,459	939,585	2,656,861	Carrying amount
Pinjaman subordinasi				Subordinated loans
Nominal	226,143	224,184	1,821,175	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	2,125	2,125	5,983	Accrued interest
Jumlah tercatat	228,268	226,309	1,827,158	Carrying amount
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	1,423,906	925,152	756,736	Accruals expenses and other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b>261,036,618</b>	<b>234,596,258</b>	<b>226,826,563</b>	<b>Total Financial Liabilities</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**64. SALING HAPUS**

Pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019, tidak terdapat aset dan liabilitas keuangan yang saling hapus pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bank memiliki kredit yang diberikan yang dijamin dengan jaminan tunai (Catatan 12k), yang menjadi subyek untuk memenuhi *netting arrangements* dan perjanjian serupa, yang tidak saling hapus pada laporan posisi keuangan.

**64. OFFSETTING**

As at 31 December 2021, 2020, and 2019, there is no financial assets and liabilities that are subject to offsetting in the consolidated statement of financial position.

The bank has loans collateralised by cash collateral (Note 12k), which are subject to enforceable netting arrangements and similar agreements that are not set off in the statements of financial position.

**65. PANDEMI CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19)**

Sehubungan dengan perkembangan penyebaran *Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)* terdapat beberapa peraturan baru yang dikeluarkan oleh pihak Regulator, antara lain sebagai berikut:

1. POJK No.11/POJK.03/2020 tanggal 16 Maret 2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran COVID-19 yang bertujuan untuk mendorong optimalisasi kinerja perbankan khususnya fungsi intermediasi, menjaga stabilitas keuangan, dan mendukung pertumbuhan ekonomi.
2. Undang-Undang No. 2 Tahun 2020 tanggal 18 Mei 2020 tentang Kebijakan Keuangan Negara dan Stabilitas Sistem Keuangan untuk Penanganan Pandemi *Corona Virus Disease 2019 (COVID-19)* dan/atau Dalam Rangka Menghadapi Ancaman yang Membahayakan Perekonomian Nasional dan/atau Stabilitas Sistem Keuangan mengatur mengenai adanya penyesuaian tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak Badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap berupa penurunan tarif Pasal 17 ayat (1) huruf b Undang-Undang mengenai Pajak Penghasilan.
3. Siaran pers Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) atas dampak pandemi COVID-19 terhadap penerapan PSAK 8 tentang Peristiwa Setelah Periode Pelaporan dan PSAK 71 tentang Instrumen Keuangan tanggal 1 April 2020.
4. Siaran pers Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) atas dampak pandemi COVID-19 terhadap penerapan ISAK 102 tentang Penurunan Nilai Piutang *Murabahah* tanggal 14 April 2020.
5. Siaran pers OJK No. SP 28/DHMS/OJK/IV/2020 tentang Panduan Penerapan PSAK 71 dan PSAK 68 untuk Perbankan di Masa Pandemi COVID-19 tanggal 16 April 2020.

**65. CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC**

In relation to the update of *Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)* outbreak there are several new regulations issued by the Regulator are as follows:

1. POJK No.11/POJK.03/2020 dated 16 March 2020 regarding National Economy Stimulus as the COVID-19 Outbreak Impact *Countercyclical* Policy with the objective to push the optimisation of bank's performance specifically for the intermediation function, to manage the stability of the financial system, and to support the economic growth.
2. Law No. 2 Year 2020 dated 18 May 2020 regarding State Financial Policies and Financial System Stability for Handling the Corona Virus Disease (COVID-19) Pandemic and/or in the Context of Facing Threats that Endanger the National Economy and/or Financial System Stability regulates the adjustment of the Income Tax rate for domestic Corporate Taxpayers and permanent business entity regarding the rate reduction of Article 17 paragraph (1) letter b for the Law of Income Tax.
3. Press release of the Indonesian Accountants Association (IAI) on the impact of the COVID-19 pandemic on the adoption of SFAS 8 concerning Events after the Reporting Period and SFAS 71 concerning Financial Instruments dated 1 April 2020
4. Press release of the Indonesian Accountants Association (IAI) on the impact of the COVID-19 pandemic on the adoption of ISFAS 102 concerning Impairment on *Murabahah* Receivables dated 14 April 2020.
5. OJK press release No. SP 28/DHMS/OJK/IV/2020 concerning Guidelines for the implementation of SFAS 71 and SFAS 68 for Banking during the COVID-19 pandemic dated 16 April 2020.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**65. PANDEMI CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19)  
(lanjutan)**

Untuk mendukung program dari regulator tersebut. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah berupaya untuk ikut serta dalam menjaga stabilitas keuangan dan mendukung pertumbuhan ekonomi Indonesia dengan melakukan beberapa langkah sebagai berikut:

- Memberikan restrukturisasi/relaksasi kredit untuk debitur yang bisnisnya terkena dampak COVID-19;
- Tetap melakukan penyaluran kredit baru dan tambahan dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian;
- Melakukan pengawasan secara rutin dan proaktif, serta menjaga hubungan yang baik dengan debitur sehingga dapat bersama-sama melewati kondisi yang sulit ini;
- Meningkatkan upaya penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah; dan
- Memantau dan menjaga tingkat likuiditas dan modal.

Dalam melakukan langkah-langkah tersebut, Bank telah melakukan analisa berdasarkan risiko atas sektor-sektor ekonomi yang paling terkena dampak penurunan bisnis akibat COVID-19, dan melakukan *review* kualitatif dengan melakukan uji atas beberapa skenario yang kemungkinan akan terjadi yang berdampak pada penurunan kondisi perekonomian debitur dan Bank terhadap sektor-sektor ekonomi tersebut.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak secara berkelanjutan memantau mengenai kondisi perekonomian selama pandemi dan dampaknya terhadap hasil usaha dan posisi keuangan.

Terkait dengan upaya untuk mengurangi penyebaran COVID-19 Dalam aktivitas operasionalnya, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah melakukan beberapa program protokol kesehatan sesuai dengan ketentuan dari pemerintah setempat, antara lain dengan pemanfaatan teknologi digital seperti OCTO Mobile dan OCTO Click dalam pembukaan rekening dan kemudahan transaksi perbankan, *daring meeting*, membatasi kepastian ruang kerja sesuai ketentuan dari pemerintah setempat, melaksanakan pemisahan operasi (*split operations*), *work from home*, sterilisasi tempat kerja, pemakaian masker dan *hand sanitiser*, dan lain-lain.

**66. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN**

Bank menerbitkan laporan keuangan konsolidasian yang merupakan laporan keuangan utama. Informasi keuangan tambahan PT Bank CIMB Niaga Tbk (Entitas Induk) ini, dimana Bank CIMB Niaga membukukan investasi pada Entitas Anak dengan menggunakan metode biaya sesuai dengan PSAK 4 (2015), disajikan untuk dapat menganalisis hasil usaha entitas induk saja. Informasi keuangan tambahan PT Bank CIMB Niaga Tbk (Entitas Induk) (halaman 5/293 – 5/315) berikut ini harus dibaca bersamaan dengan laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

**65. CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC  
(continued)**

*To support the regulator's program, Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have made efforts to participate in maintaining financial stability and supporting Indonesia's economic growth by taking the following steps:*

- *Providing credit restructuring / relaxation for debtors whose businesses have been affected by COVID-19;*
- *Continue to distribute new and additional credit while still applying the precautionary principle;*
- *Carry out routine and proactive supervision, as well as maintain good relations with debtors so that they can get through this difficult condition together;*
- *Increase efforts to collect and settle non-performing loans; and*
- *Monitor and maintain liquidity and capital levels.*

*In carrying out these steps, the Bank conducts risk-based analysis of economic sectors most affected by the decline in business due to COVID-19, and conducts a qualitative review by conducting tests on several scenarios that are likely to occur which will have an impact on deteriorating debtor and bank's economic conditions against these economic sectors.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries continuously monitor the economic condition during this pandemic and the impact on the results of operations and financial position.*

*In relation to reduce the spread of COVID-19, in its operational activities Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have carried out several health protocol programs in accordance with local government regulations, including the use of digital technology such as OCTO Mobile and OCTO Click in opening accounts and facilitating transactions banking, online meetings, limiting the certainty of work space according to the provisions of the local government to carry out split operations, work from home, work place sterilization, wearing masks and hand sanitizers, and others.*

**66. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

*The Bank published the consolidated financial statements as its primary financial statements. The supplementary financial information of PT Bank CIMB Niaga Tbk (Parent Entity), where Bank CIMB Niaga book investment in Subsidiaries using the cost method in accordance with PSAK 4 (2015), have been prepared in order that the parent entity's results of operations can be analysed. The following supplementary financial information of PT Bank CIMB Niaga Tbk (Parent Entity) (pages 5/293 – 5/315) should be read in conjunction with the consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**67. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

**Penerbitan Saham Baru Anak Perusahaan – PT CIMB Niaga Auto Finance (CNAF)**

Berdasarkan Akta No. 5 tanggal 6 Januari 2022 yang dibuat dihadapan Notaris Dini Lastari Siburian S.H., mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah menerbitkan saham baru dengan nilai transaksi sebesar Rp 20.000. Saham baru yang diterbitkan tersebut sebanyak 400.000 (nilai penuh) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 50.000 (nilai penuh) per lembar saham. Jumlah Modal Disetor CNAF berubah dari yang semula sebesar Rp 100.000 menjadi sebesar Rp 120.000. Saham baru tersebut diterbitkan ke pihak non-pengendali dengan kepemilikan masing-masing dibawah 1%.

Atas transaksi tersebut, kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNAF berubah dari semula sebesar 99,93% menjadi sebesar 83,27%. Bank CIMB masih tetap menjadi pemegang saham pengendali atas CNAF.

Perubahan susunan pemegang saham tersebut telah diterima dan dicatat oleh Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui suratnya dengan No. AHU-AH.01.03-0014129 tertanggal 7 Januari 2022.

**67. SUBSEQUENT EVENT**

**Issuance of New Shares of Subsidiary – PT CIMB Niaga Auto Finance (CNAF)**

*Based on Deed No. 5 dated 6 January 2022 made by Notary Dini Lastari Siburian S.H., regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has issued new shares with a transaction value of Rp 20,000. The new shares issued are 400,000 (full amount) shares with a nominal value of Rp 50,000 (full amount) per share. CNAF's Paid-in Capital has changed from Rp 100,000 to Rp 120,000. The new shares are issued to non-controlling interest with respective ownership below 1% each.*

*With this transaction, Bank CIMB Niaga's ownership of CNAF changed from 99.93% to 83.27%. Bank CIMB still remains the controlling shareholder of CNAF.*

*The change in shareholder composition has been received and recorded by the Ministry of Law and Human Rights of Republic of Indonesia through its letter No. AHU-AH.01.03-0014129 dated 7 January 2022.*

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

ASET	2021	2020	2019	ASSETS
K a s	4,547,588	4,776,086	5,691,444	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	6,221,892	11,395,695	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,811,291	3,595,427	2,138,408	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,811,291	3,595,427	2,138,408	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	30,353,917	13,342,250	12,133,873	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,132)	(8,100)	(29,143)	Less: Allowance for impairment losses
	30,345,785	13,334,150	12,104,730	
Efek-efek	10,191,984	9,321,483	12,000,711	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(16,062)	(16,315)	(38,046)	Less: Allowance for impairment losses
	10,175,922	9,305,168	11,962,665	
Obligasi Pemerintah	60,520,764	55,828,799	22,160,303	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	2,305,523	522,857	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	909,081	1,359,286	725,478	Derivative receivables
Kredit yang diberikan Pihak berelasi	1,101,944	486,248	700,539	Loans Related parties
Pihak ketiga	176,954,254	171,448,991	190,750,561	Third parties
	178,056,198	171,935,239	191,451,100	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,068,605)	(11,818,607)	(5,984,978)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah kredit yang diberikan	164,987,593	160,116,632	185,466,122	Total loans
Tagihan akseptasi	2,603,607	2,153,756	3,767,071	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,566)	(131,091)	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,564,041	2,022,665	3,767,071	
Penyertaan	482,930	1,082,535	1,082,535	Investments
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	482,375	1,081,980	1,081,980	1,081,980
Aset tetap	9,151,301	9,327,174	8,127,752	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,609,605)	(2,405,232)	(1,902,418)	Less: Accumulated depreciation
	6,541,696	6,921,942	6,225,334	
Aset takberwujud	3,712,930	3,351,315	3,079,525	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(1,683,857)	(1,587,647)	(1,377,850)	Less: Accumulated amortisation
	2,029,073	1,763,668	1,701,675	
Aset yang diambil alih	351,130	391,544	171,046	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(138,421)	(143,104)	(126,520)	Less: Allowance for impairment losses
	212,709	248,440	44,526	
Uang muka pajak	1,166,379	1,622,553	1,355,957	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan - bersih	1,152,307	719,823	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan yang masih harus diterima	2,947,623	2,502,089	1,240,703	Accrued income
Beban dibayar dimuka	1,137,465	1,009,756	1,367,603	Prepaid expenses
Aset lain-lain	4,283,600	4,382,495	3,931,021	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(452,381)	(444,313)	(441,556)	Less: Allowance for impairment losses
	3,831,219	3,938,182	3,489,465	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>307,243,611</b>	<b>278,674,061</b>	<b>272,442,016</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 Desember 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	2020	2019		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera					<i>Obligations due immediately</i>
Simpanan dari nasabah	3,228,295	3,628,343	1,775,197		<i>Deposits from customers</i>
Giro					<i>Demand deposits</i>
Pihak berelasi	461,984	386,304	452,008		<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	75,277,509	55,724,159	48,868,781		<i>Third parties</i>
	75,739,493	56,110,463	49,320,789		
Tabungan					<i>Saving deposits</i>
Pihak berelasi	171,527	165,818	79,250		<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	72,393,606	67,695,551	59,236,819		<i>Third parties</i>
	72,565,133	67,861,369	59,316,069		
Deposito					<i>Time deposits</i>
Pihak berelasi	29,422	57,561	199,580		<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	93,276,649	83,747,947	87,140,738		<i>Third parties</i>
	93,306,071	83,805,508	87,340,318		
Jumlah simpanan nasabah	241,610,697	207,777,340	195,977,176		<i>Total deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain					<i>Deposits from other banks</i>
Giro dan tabungan	1,158,196	1,313,817	1,099,645		<i>Demand and saving deposits</i>
Inter-bank call money dan deposito berjangka	1,901,255	1,587,739	264,941		<i>Inter-bank call money and time deposits</i>
	3,059,451	2,901,556	1,364,586		
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,262,232	8,656,643	10,470,737		<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	294,659	738,351	474,915		<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	2,603,607	2,153,756	3,767,071		<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	6,565,604	7,503,112		<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	-	-	1,708,789		<i>Borrowings</i>
Hutang pajak					<i>Tax payables</i>
- Pajak penghasilan badan	337,168	74,259	171,824		<i>Corporate income tax -</i>
- Pajak lain-lain	178,188	181,278	243,220		<i>Other taxes -</i>
	515,356	255,537	415,044		
Liabilitas pajak tangguhan - bersih	-	-	73,238		<i>Deferred tax liabilities - net</i>
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain					<i>Accruals and other liabilities</i>
- Beban yang masih harus dibayar	3,078,170	2,831,796	2,492,277		<i>Accruals -</i>
- Liabilitas lain-lain	2,505,142	1,812,082	1,009,962		<i>Other liabilities -</i>
	5,583,312	4,643,878	3,502,239		
Liabilitas imbalan kerja	1,272,909	1,062,077	1,104,001		<i>Employee benefit obligations</i>
Pinjaman subordinasi	226,143	224,184	1,821,175		<i>Subordinated loans</i>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>265,025,889</b>	<b>238,607,269</b>	<b>229,957,280</b>		<b>TOTAL LIABILITIES</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	2019	
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Modal saham					Share capital
Modal dasar 71.853.936 saham biasa kelas A, dengan nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh) per saham dan 50.814.606.400 saham biasa kelas B, dengan nilai nominal Rp 50 (nilai penuh) per saham					Authorised capital 71,853,936 class A ordinary shares with par value of Rp 5,000 (full amount) per share, and 50,814,606,400 class B ordinary shares with par value of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh 71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan 25.059.752.907 lembar saham biasa kelas B pada tanggal 31 Desember 2021, 2020, dan 2019		1,612,257	1,612,257	1,612,257	Issued and fully paid 71,853,936 class A ordinary shares and 25,059,752,907 class B ordinary shares as at 31 December 2021, 2020, and 2019
Tambahan modal disetor	2c	7,033,450	7,033,450	7,033,450	Additional paid in capital
Saham treasuri	2aj	(252,477)	(253,832)	(253,279)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	46	115,025	96,430	95,520	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap	2t,17	3,422,692	3,515,604	3,520,447	Reserve on revaluation of fixed assets
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain – bersih	2l	461,557	1,145,286	(138,554)	Unrealised gains/(losses) of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	35	351,538	351,538	351,538	General and statutory reserve
Saldo laba		<u>29,473,680</u>	<u>26,566,059</u>	<u>30,263,357</u>	Retained earnings
Jumlah ekuitas		<u>42,217,722</u>	<u>40,066,792</u>	<u>42,484,736</u>	Total equity
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<u><b>307,243,611</b></u>	<u><b>278,674,061</b></u>	<u><b>272,442,016</b></u>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 Desember 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	15,136,107	16,677,287	17,877,153	<i>Interest income</i>
Pendapatan syariah	3,111,372	3,454,647	3,293,250	<i>Sharia income</i>
Beban bunga	(4,481,907)	(6,118,870)	(7,011,642)	<i>Interest expense</i>
Beban syariah	<u>(1,211,801)</u>	<u>(2,020,423)</u>	<u>(2,071,331)</u>	<i>Sharia expense</i>
<b>Penghasilan bunga dan syariah - bersih</b>	<b>12,553,771</b>	<b>11,992,641</b>	<b>12,087,430</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya				<i>Other operating income</i>
Provisi dan komisi lainnya	2,096,115	1,617,390	2,094,694	<i>Other fees and commissions</i>
(Kerugian)/keuntungan transaksi mata uang asing	(92,521)	(178,063)	2,937	<i>Foreign exchange( losses)/gains</i>
Lain-lain	<u>332,242</u>	<u>345,376</u>	<u>1,024,733</u>	<i>Others</i>
Jumlah pendapatan operasional lainnya	2,335,836	1,784,703	3,122,364	<i>Total other operating income</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(4,060,485)	(5,280,567)	(3,252,569)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	806,565	1,140,500	586,536	<i>Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net</i>
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	1,122,189	806,040	377,577	<i>Gains from sale of marketable securities - net</i>
Beban operasional lainnya				<i>Other operating expenses</i>
Beban tenaga kerja	(4,233,255)	(4,049,330)	(4,410,192)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,584,707)	(3,498,611)	(3,655,146)	<i>General and administrative</i>
Lain-lain	<u>(104,265)</u>	<u>(203,285)</u>	<u>(181,863)</u>	<i>Others</i>
Jumlah beban operasional lainnya	<u>(7,922,227)</u>	<u>(7,751,226)</u>	<u>(8,247,201)</u>	<i>Total other operating expenses</i>
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>	<b><u>4,835,649</u></b>	<b><u>2,692,091</u></b>	<b><u>4,674,137</u></b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	<u>97,959</u>	<u>32,634</u>	<u>55,336</u>	<i>Non operating income - net</i>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>4,933,608</b>	<b>2,724,725</b>	<b>4,729,473</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b><u>(1,024,132)</u></b>	<b><u>(893,762)</u></b>	<b><u>(1,249,070)</u></b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>	<b><u><u>3,909,476</u></u></b>	<b><u><u>1,830,963</u></u></b>	<b><u><u>3,480,403</u></u></b>	<b>NET INCOME</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 Desember 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>	
Laba bersih	3,909,476	1,830,963	3,480,403	<i>Net income</i>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN:</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME:</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>
Selisih penilaian kembali aset tetap	3,810	(4,843)	490,097	<i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	(47,533)	<i>Income tax relating to item that will not be reclassified to profit or loss</i>
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang belum di realisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3,810	(4,843)	442,564	<i>Item that will be reclassified to profit or loss</i>
penghasilan komprehensif lain	(766,430)	1,569,834	397,068	<i>Unrealised (losses)/gains from changes in fair value of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income</i>
Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	82,701	(285,994)	(99,267)	<i>Income tax relating to items of other comprehensive income</i>
	(683,729)	1,283,840	297,801	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN - SETELAH PAJAK</b>	<b>(679,919)</b>	<b>1,278,997</b>	<b>740,365</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>3,229,557</b>	<b>3,109,960</b>	<b>4,220,768</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM</b> (dalam nilai penuh Rupiah per saham)				<b>EARNINGS PER SHARE</b> (expressed in Rupiah full amount per share)
Dasar	156,82	73,44	139,60	<i>Basic</i>



INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK PERIODE TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid in capital	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*)/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	
Saldo 1 Januari 2021	1,612,257	7,033,450	96,430	3,515,604	1,145,286	(253,832)	351,538	26,566,059	40,066,792	Balance as at 1 January 2021
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:										Total comprehensive income for the
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	3,909,476	3,909,476	current year:
Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	3,810	(683,729)	-	-	-	(679,919)	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain periode berjalan	-	-	-	(96,722)	-	-	-	96,722	-	Other comprehensive income on the period *)
- Penjualan aset revaluasi	-	-	-	(92,912)	(683,729)	-	-	4,006,198	3,229,557	her comprehensive income for the period *) -
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Sale of revalued assets'-
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	(1,098,577)	(1,098,577)	Transaction with owners in their capacity
tahun buku 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	as owners:
- Saham treasuri	-	-	-	-	-	1,355	-	-	1,355	Distribution of cash dividend -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	18,595	-	-	-	-	-	18,595	on 2020 financial year net income
	-	-	18,595	-	-	-	-	(1,098,577)	(1,078,627)	Treasury shares -
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Shared based compensation reserve -
Saldo 31 Desember 2021	1,612,257	7,033,450	115,025	3,422,692	461,557	(252,477)	351,538	29,473,680	42,217,722	Balance as at 31 December 2021

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK PERIODE TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid in capital	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*)/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	
Saldo 1 Januari 2020	1,612,257	7,033,450	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	30,263,357	42,484,736	Balance as at 1 January 2020
Implementasi penerapan PSAK 71, setelah pajak	-	-	-	-	-	-	-	(4,136,100)	(4,136,100)	SFAS 71 implementation, net of tax
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	1,612,257	7,033,450	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	26,127,257	38,348,636	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:										Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	1,830,963	1,830,963	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	(4,843)	1,283,840	-	-	-	1,278,997	Other comprehensive income *) -
	-	-	-	(4,843)	1,283,840	-	-	1,830,963	3,109,960	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2019	-	-	-	-	-	-	-	(1,392,161)	(1,392,161)	Distribution of cash dividend - on 2019 financial year net income
- Saham treasuri	-	-	-	-	-	(553)	-	-	(553)	Treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	910	-	-	-	-	-	910	Shared based compensation reserve -
	-	-	910	-	-	(553)	-	(1,392,161)	(1,391,804)	
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<u>1,612,257</u>	<u>7,033,450</u>	<u>96,430</u>	<u>3,515,604</u>	<u>1,145,286</u>	<u>(253,832)</u>	<u>351,538</u>	<u>26,566,059</u>	<u>40,066,792</u>	<b>Balance as at 31 December 2020</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK PERIODE TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ <i>Share capital</i>	Tambahan modal disetor/ <i>Additional paid in capital</i>	Cadangan kompensasi berbasis saham/ <i>Share based compensation reserve</i>	Selisih penilaian kembali aset tetap/ <i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>	Keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ <i>Unrealised gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net</i>	Saham treasuri/ <i>Treasury shares</i>	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ <i>Appropriated retained earnings - general and statutory reserve</i>	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*/ <i>Unappropriated retained earnings*</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Saldo 1 Januari 2019	1,612,257	7,033,450	86,453	3,077,883	(436,355)	(250,321)	351,538	27,479,439	38,954,344	<i>Balance as at 1 January 2019</i>
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:										<i>Total comprehensive income for the current year:</i>
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	3,480,403	3,480,403	<i>Net income -</i>
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	442,564	297,801	-	-	-	740,365	<i>Other comprehensive income *) -</i>
	-	-	-	442,564	297,801	-	-	3,480,403	4,220,768	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										<i>Transaction with owners in their capacity as owners:</i>
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2018	-	-	-	-	-	-	-	(696,485)	(696,485)	<i>Distribution of cash dividend - on 2018 financial year net income</i>
- Saham treasuri	-	-	-	-	-	(2,958)	-	-	(2,958)	<i>Treasury shares -</i>
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	9,067	-	-	-	-	-	9,067	<i>Shared based compensation reserve -</i>
	-	-	9,067	-	-	(2,958)	-	(696,485)	(690,376)	
<b>Saldo 31 Desember 2019</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>95,520</b>	<b>3,520,447</b>	<b>(138,554)</b>	<b>(253,279)</b>	<b>351,538</b>	<b>30,263,357</b>	<b>42,484,736</b>	<b><i>Balance as at 31 December 2019</i></b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

*Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax*

INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	2020	2019	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>				<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	19,895,302	20,482,030	23,272,720	Receipts of interest, fees, and commissions income
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(5,495,913)	(7,400,211)	(8,383,708)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima	344,013	345,377	1,024,733	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	659,172	236,247	1,107,182	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya yang dibayar	(6,393,463)	(5,882,771)	(5,940,101)	Other operating expenses paid
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	514,948	(209,583)	45,807	Non operating income/(expenses) - net
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	9,524,059	7,571,089	11,126,633	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
Perubahan dalam aset dan liabilitas :				Changes in assets and liabilities :
Penurunan/(kenaikan) aset:				Decrease/(increase) in assets :
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	3,458,805	(4,106,149)	(943,160)	Fair value through profit or loss of marketable securities and Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	715,867	(1,782,666)	70,736	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	(9,057,163)	15,842,060	(8,177,746)	Loans
Tagihan akseptasi	(449,851)	1,744,406	695,412	Acceptance receivables
Kenaikan/(penurunan) liabilitas :				Increase/(decrease) in liabilities :
Simpanan nasabah	33,833,357	11,800,164	5,157,167	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	157,895	1,536,970	(1,564,107)	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(7,394,411)	(1,814,094)	(1,470,163)	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi	449,851	(1,613,315)	(695,412)	Acceptance payables
Utang pajak	(3,090)	(61,942)	75,303	Taxes payable
Pajak penghasilan yang dibayar selama tahun berjalan	(1,107,197)	(744,743)	(1,258,759)	Income tax paid during the year
<b>Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi</b>	<b>30,128,122</b>	<b>28,371,780</b>	<b>3,015,904</b>	<b>Net cash provided from operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>				<b>Cash flow from investing activities</b>
Hasil penjualan aset tetap	95,993	1,914	-	Proceeds from sale of fixed assets
Penerimaan kembali (penambahan) penyertaan pada entitas anak	599,605	-	(250,000)	Readmission/(addition) of investment in subsidiary
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	(35,816,668)	(40,959,371)	-	Purchase of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	(817,585)	Purchase of available-for-sale and held-to-maturity marketable securities and Government Bonds
Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	27,263,690	15,144,027	-	Sell of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan yang dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	3,465,134	Sell of available-for-sale and held-to-maturity marketable securities and Government Bonds
Pembelian aset tetap	(3,620)	(636,840)	(637,353)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	(569,975)	(271,812)	(295,869)	Acquisition of intangible assets
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(8,430,975)</b>	<b>(26,722,082)</b>	<b>1,464,327</b>	<b>Net cash (used in)/provided from investing activities</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS PERIOD ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	2020	2019	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>				<b>Cash flow from financing activities</b>
Saham tresuri	-	(553)	(3,954)	<i>Treasury shares</i>
Efek-efek yang diterbitkan	-	1,000,000	3,823,000	<i>Marketable securities issued</i>
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan	(1,714,634)	(2,747,970)	(2,257,672)	<i>Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued</i>
Penambahan atas pinjaman yang diterima	-	-	1,668,826	<i>Addition of borrowings</i>
Pembayaran atas bunga dan pinjaman yang diterima	-	(1,708,789)	(1,885,077)	<i>Payment of interest and borrowings</i>
Perolehan pinjaman subordinasi	-	-	83,000	<i>Obtaining subordinated loans</i>
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	-	(1,600,000)	-	<i>Payment of subordinated loans</i>
Pembayaran dividen	(1,098,577)	(1,392,161)	(696,485)	<i>Dividend paid</i>
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>	<b>(2,813,211)</b>	<b>(6,449,473)</b>	<b>731,638</b>	<b>Net cash provided (used in)/provided from financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	184,249	302,450	(435,089)	<i>Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent</i>
<b>kenaikan/(penurunan) bersih kas dan setara kas</b>	<b>19,068,185</b>	<b>(4,497,325)</b>	<b>4,776,780</b>	<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>	<b>27,935,655</b>	<b>32,432,980</b>	<b>27,656,200</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>	<b>47,003,840</b>	<b>27,935,655</b>	<b>32,432,980</b>	<b>Cash and cash equivalent at end of the year</b>
<b>Kas dan setara kas terdiri dari:</b>				<b>Cash and cash equivalent consist of:</b>
Kas	4,547,588	4,776,086	5,691,444	<i>Cash</i>
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	6,221,892	11,395,695	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,811,291	3,595,427	2,138,408	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	30,353,917	13,342,250	12,133,873	<i>Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date</i>
Sertifikat Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	-	-	1,073,560	<i>Bank Indonesia Certificates mature within three months or less since acquisition date</i>
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>47,003,840</b>	<b>27,935,655</b>	<b>32,432,980</b>	<b>Total cash and cash equivalents</b>
<b>Informasi tambahan arus kas:</b>				<b>Supplemental cash flows information:</b>
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	-	-	-	<i>Activities not affecting cash flows</i>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021, 2020, DAN 2019**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021, 2020, AND 2019**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2020	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2021	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul Dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from</b>
Kas dan setara kas	27,935,655	18,883,936	-	184,249	47,003,840	Cash and cash equivalents
Investasi liquid	682,114	(462,305)	-	-	219,809	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(6,565,604)	1,200,000	(3,624)	-	(5,369,228)	Marketable securities issued
Pinjaman subordinasi	(224,184)	-	(1,959)	-	(226,143)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,827,981</b>	<b>19,621,631</b>	<b>(5,583)</b>	<b>184,249</b>	<b>41,628,278</b>	<b>Net debt</b>

	2019	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2020	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul Dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from</b>
Kas dan setara kas	32,432,980	(4,799,775)	-	302,450	27,935,655	Cash and cash equivalents
Investasi liquid	598,299	83,815	-	-	682,114	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(7,503,112)	944,000	(6,492)	-	(6,565,604)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(1,708,789)	1,708,789	-	-	-	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,821,175)	1,600,000	(3,009)	-	(224,184)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,998,203</b>	<b>(463,171)</b>	<b>(9,501)</b>	<b>302,450</b>	<b>21,827,981</b>	<b>Net debt</b>

	2018	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2019	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul Dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from</b>
Kas dan setara kas	27,656,200	5,211,869	-	(435,089)	32,432,980	Cash and cash equivalents
Investasi liquid	257,218	341,081	-	-	598,299	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(5,269,757)	(2,230,000)	(3,355)	-	(7,503,112)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(1,925,039)	682,501	-	(466,251)	(1,708,789)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,742,417)	(83,000)	4,242	-	(1,821,175)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>18,976,205</b>	<b>3,922,451</b>	<b>887</b>	<b>(901,340)</b>	<b>21,998,203</b>	<b>Net debt</b>