CIMB NIAGA

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN
30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 30 September 2021	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2020	KONSOLIDASIAN 30 September 2021	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2020
1.	Kas	3.041.371	4.776.086	3.042.060	4.777.284
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	24.902.120	18.289.876	24.902.120	18.289.876
3.	Penempatan pada bank lain	3.778.896	4.869.693	3.855.617	4.971.753
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.020.377	1.359.286	1.020.377	1.359.286
5.	Surat berharga yang dimiliki	71.359.326	56.368.785	71.359.326	56.373.803
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.333.995	8.781.487	1.333.995	8.781.487
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.124.799	2.305.523	3.124.799	2.305.523
8.	Tagihan akseptasi	2.522.496	2.153.756	2.522.496	2.153.756
9.	Kredit yang diberikan	138.399.042	140.002.939	139.638.063	141.902.141
10.	Pembiayaan syariah	35.381.406	31.932.300	37.315.862	32.852.452
11.	Penyertaan modal	1.062.535	1.062.535	4.214	4.214
12.	Aset keuangan lainnya	5.162.775	4.159.585	5.245.311	4.159.585
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga yang dimiliki	(16.068)	(16.315)	(16.068)	(16.315)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(12.645.169)	(11.818.607)	(12.715.453)	(11.924.960)
	c. Lainnya	(631.752)	(562.320)	(631.752)	(580.320)
14.	Aset tidak berwujud	3.594.007	3.351.315	3.623.461	3.377.482
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.617.348)	(1.587.647)	(1.642.814)	(1.610.272)
15.	Aset tetap dan inventaris	9.290.258	9.327.174	9.412.341	9.427.365
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.604.838)	(2.405.232)	(2.644.348)	(2.437.644)
16.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	-	-	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	240.286	248.440	267.615	294.080
	c. Rekening tunda	253.037	126.500	253.037	126.500
	d. Aset antarkantor	105.293	65.735	105.293	93.079
17.	Aset lainnya	5.711.722	5.883.157	6.020.373	6.267.440
	TOTAL ASET	292.798.766	278.674.061	295.395.965	280.943.605
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro	67.883.956	56.110.463	67.267.564	55.862.547
2.	Tabungan	73.472.262	67.861.369	73.472.262	67.861.369
3.	Deposito	87.219.275	83.805.508	87.219.275	83.805.508
4.	Uang elektronik	93.099	83.420	93.099	83.420
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.877.913	2.901.556	1.877.913	2.901.556
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	354.312	738.351	354.312	738.351
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.384.451	8.656.643	1.384.451	8.656.643
9.	Liabilitas akseptasi	2.522.496	2.153.756	2.522.496	2.153.756
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6.108.802	6.565.604	6.108.802	6.565.604
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	225.585	224.184	1.733.109	1.157.617
12.	Setoran jaminan	258.620	405.613	258.620	405.613
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	9.946.771	9.100.802	10.563.087	9.698.570
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	11.693	14.112
	TOTAL LIABILITAS	251.347.542	238.607.269	252.866.683	239.904.666
	EKUITAS				
16.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	2.900.000	2.900.000	2.900.000	2.900.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.287.743)	(1.287.743)	(1.287.743)	(1.287.743)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(252.477)	(253.832)	(252.477)	(253.832)
17.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	7.033.450	7.033.450	7.033.450	7.033.450
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
	d. Lainnya	107.994	96.430	107.994	96.430
18.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	4.027.628	4.598.506	4.023.718	4.598.207
	b. Kerugian -/-	-	-	-	-
19.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	351.538	351.538	351.538	351.538
	b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
20.	Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	-	-	(35.723)	(35.723)
21.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu	26.628.443	26.189.641	27.636.612	27.016.372
	b. Tahun berjalan	3.028.968	1.630.963	3.150.480	2.012.401
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(1.098.577)	(1.392.161)	(1.098.577)	(1.392.161)
	TOTAL EKUITAS	41.439.224	40.066.792	42.529.272	41.038.939
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	292.786.766	278.674.061	295.395.965	280.943.605

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	2020 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	44.870	-	-	-	-	44.870	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM*												
	i. Rupiah	1.147.691	-	-	-	-	1.147.691	686.667	-	-	-	-	686.667
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	1.078.321	-	-	-	-	1.078.321	1.078.321	-	-	-	-	1.078.321
9.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	659.463	-	-	-	-	659.463	200.598	-	-	-	-	200.598
	b. Valuta asing	3.064.485	-	-	-	8.098	3.072.583	3.108.093	-	-	-	8.419	3.116.512
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	940.716	-	-	-	-	940.716	1.027.313	-	-	-	-	1.027.313
	b. Valuta asing	79.661	-	-	-	-	79.661	388.792	-	-	-	-	388.792
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	65.522.266	-	-	-	15.000	65.537.266	45.126.561	-	-	-	15.000	45.144.561
	b. Valuta asing	5.822.000	-	-	-	-	5.822.000	5.584.026	-	-	-	-	5.584.026
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	1.333.995	-	-	-	-	1.333.995	4.491.271	-	-	-	-	4.491.271
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse repo)												
	a. Rupiah	3.124.799	-	-	-	-	3.124.799	4.983.843	-	-	-	-	4.983.843
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	2.522.496	-	-	-	-	2.522.496	1.848.523	-	-	-	-	1.848.523
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*												
	i. Rupiah	18.260.356	754.094	91.404	75.660	620.928	19.792.442	20.000.044	381.427	29.269	24.246	395.924	20.830.910
	ii. Valuta asing	100.726	19.305	-	-	-	120.031	180.422	-	-	-	-	180.422
	b. Bukan debitur UMKM*												
	i. Rupiah	120.609.966	7.552.513	349.925	359.000	2.911.856	131.683.260	125.805.198	3.794.363	289.999	417.393	3.266.728	133.573.681
	ii. Valuta asing	16.178.931	3.349.933	93.957	-	1.415.203	21.037.024	16.583.397	3.513.198	-	-	2.443.958	22.540.553
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	20.594.569	5.689.827	200.013	300.154	1.341.445	28.126.008	27.231.271	2.427.976	140.787	90.677	869.669	30.760.380
	ii. Valuta asing	1.420.957	3.364.852	93.958	-	180.373	5.060.140	1.719.589	3.505.879	-	-	1.106.428	6.331.896
8.	Penyertaan modal	3.489	-	425	-	300	4.214	3.489	-	425	-	300	4.214
9.	Tagihan Lainnya	851.997	-	-	-	429.499	1.281.496	1.091.150	-	-	-	-	1.091.150
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	73.862.805	81.482	754	118	5.100	73.980.259	61.395.899	173.460	-	-	-	61.569.359
	b. Valuta asing	14.734.348	10.780	-	-	-	14.745.128	16.321.250	43.738	-	-	-	16.364.988
III.	INFORMASI LAIN												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Aset yang disimpan	-	-	-	-	-	240.286	-	-	-	-	-	17.990

* Bulir a dan c termasuk kredit properti dan/atau yang berada dalam status restrukturisasi

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2021 CKPN Stage 1	CKPN Stage 2	CKPN Stage 3	PPKA WAJIB BENTUK Umum	PPKA WAJIB BENTUK Khusus	2020 CKPN Stage 1	CKPN Stage 2	CKPN Stage 3	PPKA WAJIB BENTUK Umum	PPKA WAJIB BENTUK Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	65	-	8.098	37.668	8.098	-	-	8.419	33.087	8.419
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	10.204	-	-	-	-	14.161	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.068	-	15.000	74.484	15.000	2.009	-	15.000	81.192	15.000
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	13.340	-	-	-	-	44.913	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	31.248	-	-	-	-	49.838	-
6.	Tagihan akseptasi	114.967	46.467	13.757	24.959	-	-	-	-	18.485	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	2.418.328	2.074.309	7.232.532	1.531.244	4.882.438	2.876.865	3.435.396	4.881.414	1.593.134	6.140.741
8.	Penyertaan modal	-	-	-	555	10.818	364	-	-	555	10.818	364
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	429.499	8.520	429.499	-	-	-	10.911	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	222.874	50.297	25.111	64.885	9.885	238.008	72.966	16.975	56.250	10.860	

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN DERIVATIF/*FORWARD*
30 September 2021

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	BANK CIMB NIAGA Nilai Nosional	Hedging	Trading	Tagihan	Liabilitas Derivatif	Khusus
A.	Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	1.859.713	-	1.859.713	1.047	2.653	-
2.	Forward	6.048.116	-	6.048.116	23.514	94.910	-
3.	Option						
	a. Jual	-	-	-	-	-	-
	b. Beli	12.916.231	-	12.916.231	162.797	111.912	-
4.	Future	-	-	-	-	-	-
5.	Swap	6.666.065	-	6.666.065	16.606	14.474	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-	-
B.	Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-	-
2.	Option						
	a. Jual	-	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-	-
3.	Future	9.660.938	-	9.660.938	1.093	8.019	-
4.	Swap	43.896.404	2.408.944	41.487.460	815.320	152.344	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-	-
C.	Lainnya						
	JUMLAH	91.047.467	2.408.944	78.638.523	1.020.377	354.312	-

SUKU BUNGA DASAR KREDIT (*PRIME LENDING RATE*)
30 September 2021

(% per tahun)

	Berdasarkan Segmen Bisnis: Korporasi	Ritel	KPR	NonKPR
Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate)	9,00%	9,25%	7,25%	8,50%

Keterangan:
a. Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank kepada nasabah. SBDK belum mempertimbangkan komponen estimasi premi resiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap resiko untuk masing-masing debitur atau kelompok debitur dengan mempertimbangkan kondisi keuangan debitur, prospek pelunasan kredit, prospek sektor industri debitur dan jangka waktu kredit. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.
b. Dalam Kredit Konsumsi non KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui kartu kredit dan Kredit Tanpa Agunan (KTA).
c. Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat diliihat pada publikasi di setiap kantor Bank dan/atau website (www.cimbniaga.co.id).

LAPORAN RASIO KEUANGAN
30 September 2021 dan 2020

BANK CIMB NIAGA

No.	POS-POS	2021	2020
	RASIO KINERJA		
	Konsolidasi		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	22,63%	20,88%
2.	Aset produktif bermasalah dan non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif	1,80%	2,26%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,85%	2,91%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	5,10%	4,74%
5.	NPL gross	3,35%	3,89%
6.	NPL net	1,10%	1,52%
7.	Return on Asset (ROA)	1,96%	1,28%
8.	Return on Equity (ROE)	10,83%	6,64%
9.	Net Interest Margin (NIM)	5,00%	4,93%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	78,61%	87,54%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	45,96%	48,88%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	76,65%	83,89%
	Bank CIMB Niaga		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	21,92%	20,24%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset nonproduktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif	1,80%	2,26%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,80%	2,97%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	5,13%	4,87%
5.	NPL gross	3,39%	3,93%
6.	NPL net	1,10%	1,54%
7.	Return on Asset (ROA)	1,90%	1,20%
8.	Return on Equity (ROE)	11,02%	6,50%
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,86%	4,80%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	78,83%	87,82%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	45,67%	51,95%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	75,06%	82,32%
	KEPATUHAN (COMPLIANCE)-Bank CIMB Niaga		
A.	1. a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	2. Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah		
	- Harian	3,56%	1,35%
	- Rata-rata	5,26%	3,03%
	b. GWM Valuta asing	4,03%	4,01%
	3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan**	1,37%	1,71%

Rasio tanggal 30 September 2021, CIMB Bank CIMB Niaga telah sesuai dengan Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 22/10/PADG2020 tentang Perubahan Kelima atas Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 20/10/PADG2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tanggal 29 April 2020 dan Surat Peri BI No. 23/3DKom tanggal 14 April 2020.

** Perhitungan PDN termasuk akun laporan posisi keuangan dan rekening administratif.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir 30 September 2021 dan 2020

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

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021	BANK CIMB NIAGA 2020	KONSOLIDASIAN 2021	KONSOLIDASIAN 2020
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
	A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1	Pendapatan Bunga	13.784.566	15.158.483	14.229.447	15.589.203
2	Beban Bunga	(4.294.890)	(6.258.284)	(4.341.189)	(6.331.114)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9.489.676	8.900.199	9.888.258	9.258.089
	B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				
	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	111.992	152.037	111.950	152.054
	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	904.531	631.637	904.517	631.548
	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	495.260	785.182	495.260	785.182
	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari perjabaran transaksi valuta asing	(68.085)	(124.979)	(68.085)	(124.979)
	Pendapatan dividen	22.468	21.890	-	-
	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.589.917	1.200.025	1.703.910	1.345.802
	Pendapatan lainnya	299.443	209.333	299.374	233.741
	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(3.013.589)	(3.550.820)	(3.062.435)	(3.621.507)
	Kerugian terkait risiko operasional	(6.004)	(9.133)	(6.704)	(9.133)
	Beban tenaga kerja	(3.102.366)	(3.080.745)	(3.272.110)	(3.244.663)
	Beban promosi	(208.998)	(183.097)	(210.430)	(185.399)
	Beban lainnya	(2.608.655)	(2.571.292)	(2.734.823)	(2.680.185)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(5.624.086)	(6.459.962)	(5.549.676)	(6.717.539)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.875.590	2.440.237	4.038.582	2.540.550
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.469	1.144	909	1.160
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	59.648	4.065	58.775	82.561
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	61.117	5.209	59.679	83.721
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.936.707	2.445.446	4.098.261	2.624.271
	Pajak Penghasilan				
	a. Taksiran pajak periode berjalan -/-	(1.032.845)	(537.998)	(1.076.958)	(594.999)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	125.106	(180.376)	127.878	(165.755)
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	3.028.968	1.727.072	3.149.201	1.863.517
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	(4.843)	(3.611)	(5.398)
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	(4.843)	-	(4.843)
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(3.611)	(555)
	c. Lainnya	-	-	-	-
2	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	(570.878)	444.164	(570.878)	444.164
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat perjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(570.878)	444.164	(570.878)	444.164
	c. Lainnya	-	-	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	(570.878)	439.321	(574.489)	438.766
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	2.458.090	2.166.393	2.574.712	2.302.283
	Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat distribusikan kepada :				
	- Pemilik	3.028.968	1.727.072	3.150.480	1.864.440
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	(1.279)	(923)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	2.458.090	2.166.393	2.574.712	2.302.283
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	1.098.577	1.392.161	1.098.577	1.392.161
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	121,50	69,28	126,38	74,79

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode Yang Berakhir 30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021	BANK CIMB NIAGA 2020	KONSOLIDASIAN 2021	KONSOLIDASIAN 2020
A.	Arus kas dari aktivitas operasi				
	Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	14.673.298	15.345.903	15.232.630	15.862.175
	Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(3.976.813)	(5.680.186)	(3.973.732)	(5.677.380)
	Penghasilan operasional lainnya yang diterima	270.867	209.333	269.274	233.742
	Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	153.036	243.119	153.036	243.119
	Beban operasional lainnya yang dibayar	(5.140.874)	(3.441.103)	(5.387.006)	(3.808.715)
	Pendapatan bukan operasional - bersih	287.050	27.770	267.005	78.957
	Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	6.266.564	6.704.836	6.571.207	6.931.898
	Perubahan dalam aset dan liabilitas:				
	Penurunan/(kenaikan) aset:				
	- Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	(2.130.882)	77.076	2.135.843	71.968
	- Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(819.276)	(4.460.986)	(819.276)	(4.460.986)
	- Kredit yang diberikan	(4.144.029)	10.596.701	(3.588.909)	9.999.373
	- Tagihan akseptasi	(368.740)	1.918.548	(368.740)	1.918.548
	- Piutang pembiayaan konsumen	-	-	(1.014.188)	(236.562)
	Kenaikan/(penurunan) liabilitas:				
	- Simpanan nasabah	20.798.163	16.234.203	20.429.677	16.255.619
	- Simpanan dari bank lain	(1.023.643)	138.068	(1.023.643)	138.068
	- Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(7.272.192)	(6.012.217)	(7.272.192)	(6.012.217)
	- Liabilitas akseptasi	368.740	(1.918.548)	368.740	(1.918.548)
	- Utang pajak	(68.194)	(233.800)	(69.803)	(258.459)
	Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan	(854.733)	(537.998)	(881.507)	(595.000)
	Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi	10.013.032	22.005.003	14.487.210	21.833.722
B.	Arus kas dari aktivitas investasi:				
	Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	(33.911.337)	(23.273.770)	(33.911.337)	(23.273.770)
	Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	24.628.083	2.184.430	24.628.083	2.184.430
	Hasil penjualan aset tetap	2.171	1.554	2.236	1.603
	Pembelian aset tetap	-	(605.206)	(8.483)	(640.968)
	Pembelian aset takberwujud	(430.324)	(156.990)	(433.611)	(187.129)
	Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	(9.711.407)	(21.849.983)	(9.723.112)	(21.925.834)
C.	Arus kas dari aktivitas pendanaan:				
	Saham treasuri	-	(1.068)	-	(1.068)
	Penambahan atas pinjaman yang diterima	-	-	969.318	744.969
	Efek-efek yang diterbitkan	-	1.000.000	-	1.000.000
	Pembayaran pokok dan bunga atas pinjaman yang diterima	-	(1.731.566)	(475.139)	(2.278.437)
	Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan	(855.257)	(1.630.974)	(855.257)	(1.630.974)
	Pembayaran dividen	(1.098.577)	(1.392.161)	(1.098.577)	(1.392.161)
	Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.953.834)	(3.755.769)	(1.439.655)	(3.557.671)
	Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	436.441	404.417	436.441	404.417
	Kenaikan/(penurunan) bersih kas dan setara kas	3.794.732	(3.195.471)	3.760.884	(3.245.366)
	Kas dan setara kas pada awal periode	27.935.655	32.432.900	28.038.993	32.458.388
	Kas dan setara kas pada akhir periode	31.730.387	29.197.509	31.799.797	29.213.022
	Kas dan setara kas terdiri dari:				
	Kas	3.041.371	3.724.753	3.042.060	3.725.626
	Giro pada Bank Indonesia	8.381.484	3.847.003	8.381.484	3.847.003
	Giro pada bank lain	3.115.367	3.308.691	3.194.088	3.323.351
	Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	17.192.165	18.317.062	17.182.165	18.317.062
	Jumlah kas dan setara kas	31.730.387	29.197.509	31.799.797	29.213.022
	Informasi tambahan arus kas:				
	Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	-	-	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 30 September 2021	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2020	KONSOLIDASIAN 30 September 2021	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2020
I.	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	1.431.250	-	1.431.250	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	45.992.446	48.679.033	45.992.446	48.679.033
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik				
	i. Committed	11.659.898	12.398.439	11.659.898	12.398.439
	ii. Uncommitted	70.523.103	61.139.338	70.523.103	61.139.338