CITIBANK N.A. INDONESIA BRANCH
Citibank Tower Lt.8-11
Pacific Century Place SCBD Lot 10
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 Jakarta 12190
www.citibank.co.id
www.facebook.com/CitiIndonesia

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2020	INDIVIDUAL 31 Des 2019
	ASET		
1.	Kas	468.358	397.365
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	26.822.570	10.691.478
3.	Penempatan pada bank lain	8.483.766	2.918.154
4.	Tagihan spot dan derivatif	2.677.027	540.396
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	557.177	398.691
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	12.610.068	15.686.938
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	1.977.416	1.388.608
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	2.084.688	-
8.	Tagihan akseptasi	57.995	63.981
9.	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	46.042.669	44.777.476
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan	1.500	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(318)	(3.736)
	b. Kredit	(1.379.839)	(1.319.462)
	c. Lainnya	(12.356)	(12.343)
13.	Aset tidak berwujud	165.419	165.419
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(153.125)	(148.972)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.574.831	1.568.466
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(818.423)	(778.650)
15.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor		
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	293.669	95.794
19.	Aset lainnya	3.755.061	2.134.584
	TOTAL ASET	**105.208.153**	**78.565.687**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	46.681.260	32.659.073
2.	Tabungan	9.562.715	8.256.196
3.	Simpanan berjangka	16.569.461	13.910.746
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.968.235	573.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif	2.536.086	205.397
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Utang akseptasi	57.995	63.981
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	2.000.000	2.000.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	9.298.602	8.142.191
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15.	Liabilitas lainnya	4.938.678	1.960.379
16.	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**94.613.032**	**67.771.558**
	EKUITAS		
17.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(250.773)	81.493
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(49)	(49)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	55.181	(20.361)
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	9.640.939	7.596.365
	b. Tahun berjalan	1.008.063	2.994.921
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
25.	Kepentingan non pengendali		
	TOTAL EKUITAS	**10.595.121**	**10.794.129**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**105.208.153**	**78.565.687**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari - 31 Maret 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2020	INDIVIDUAL 31 Mar 2019
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	**1.368.167**	**1.541.370**
	a. Rupiah	1.204.290	1.324.616
	b. Valuta asing	163.877	216.754
2.	**Beban Bunga**	**312.454**	**426.898**
	a. Rupiah	294.411	406.886
	b. Valuta asing	18.043	20.012
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.055.713**	**1.114.472**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**		
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	3.492.429	555.839
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	277.313	197.713
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	2.756.505	1.716.276
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	g. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	502.858	539.989
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9.379	3.787
	i. Pendapatan lainnya	35.443	43.565
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	2.215	397
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	3.908.415	677.313
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	122.133	44.004
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	2.251.724	1.434.693
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	88	43
	ii. Kredit	131.471	175.188
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	396	23
	f. Kerugian terkait risiko operasional	961	2.475
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	16.083	12.072
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	303.634	286.569
	k. Beban promosi	69.421	93.230
	l. Beban lainnya	564.370	503.855
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(296.984)**	**(172.693)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**758.729**	**941.779**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(8.086)	132
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	573.517	173.361
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**565.431**	**173.493**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.324.160**	**1.115.272**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(348.182)	(356.486)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	32.085	78.735
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.008.063**	**837.521**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-
	c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1)	-
2.	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(332.266)	197.147
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	73.099	(49.287)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(259.168)**	**147.860**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**748.895**	**985.381**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	1.008.063	837.521
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.008.063**	**837.521**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	748.895	985.381
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**748.895**	**985.381**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Maret 2020 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	INDIVIDUAL 31 Maret 2019 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	492.602	-	-	-	-	492.602	615.556	-	-	-	-	615.556
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	46.409	-	-	-	-	46.409	1.811	-	-	-	-	1.811
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	26.652	-	-	-	-	26.652
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												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	33.183	503	-	-	-	33.686	34.736	1.037	-	-	-	35.773
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	27.585	-	-	-	-	27.585	24.128	641	-	-	-	24.769
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	206.032	410	-	-	-	206.442	236.449	193	-	-	-	236.642
	b. Valuta asing	109.922	-	-	-	-	109.922	108.900	-	-	-	-	108.900
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	1.301.178	-	-	-	-	1.301.178	984.735	-	-	-	-	984.735
	b. Valuta asing	6.689.986	-	-	-	-	6.689.986	4.253.094	-	-	-	-	4.253.094
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	2.554.922	75.626	70	-	-	2.630.618	428.685	42.220	201	-	-	471.106
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	8.661.966	-	-	-	-	8.661.966	15.223.388	-	-	-	-	15.223.388
	b. Valuta asing	6.482.694	-	-	-	-	6.482.694	4.162.751	-	-	-	-	4.162.751
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	2.084.688	-	-	-	-	2.084.688	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	56.717	1.278	-	-	-	57.995	322.916	1.638	-	-	-	324.554
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	31.491	-	-	-	-	31.491	37.127	-	-	-	86.039	123.166
	ii. Valuta asing	256.883	0	0	0	74.099	330.982	272.696	0	0	0	125.539	398.235
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	28.498.649	2.791.822	98.037	209.387	560.449	32.158.344	29.540.392	2.868.963	104.553	164.176	585.624	33.263.708
	ii. Valuta asing	13.061.396	292.766	0	0	134.004	13.488.166	14.157.378	224.128	0	0	45.702	14.427.208
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	34.574	73.473	20.267	48.006	504.149	680.469	38.234	112.961	31.306	24.348	37.425	244.274
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	203.167	203.167	0	71.650	0	0	164.536	236.186
	d. Kredit properti	352.282	7.290	0	0	2.370	361.943	242.849	8.259	0	0	2.393	253.501
8.	Penyertaan	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	12.093	-	-	-	-	12.093	12.093	-	-	-	-	12.093
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	51.704.461	3.609.304	47.179	18.221	21.694	55.400.859	48.278.734	3.160.757	18.830	15.375	18.560	51.492.256
	b. Valuta asing	34.837.818	916.596	273.026	0	60.526	36.087.967	23.983.371	1.207.313	424.824	0	0	25.615.508
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						1.657.028						1.321.384
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.909.694						1.841.363
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						9,82%						10,82%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						0,61%						0,83%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						0,01%						0,01%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						0,00%						0,00%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana *Mudharabah Muqayyadah*						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						-						-
	d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2020 CKPN *Stage* 2 dan 3	CKPN *Stage* 1	PPA wajib dihitung Umum	PPA wajib dihitung Khusus	31 Maret 2019 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	206	78.314	-	-	-	52.838	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	20.409	3.792	-	-	4.274	2.141
3.	Surat berharga	-	318	19.774	-	-	1.530	6.488	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	57	520	64	-	352	3.229	82
7.	Kredit	727.579	652.260	415.500	965.831	677.700	629.708	436.864	981.063
8.	Penyertaan	-	-	15	-	-	-	15	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	12.093	-	12.093	-	12.094	-	12.092	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	35	264.480	27.712	365.670	-	-	31.074	311.203

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI
Tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL 31 Mar 2020	INDIVIDUAL 31 Mar 2019
1.	**Dana Usaha**		
	1.1 Dana usaha	8.084.270	7.120.000
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
2.	**Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan**	**9.640.939**	**8.913.381**
3.	**Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan**	**1.008.063**	**837.521**
4.	**Cadangan umum**	**-**	**-**
5.	**Saldo surplus revaluasi aset tetap**	**-**	**-**
6.	**Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual**	**-**	**1.117**
7.	**Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)**	**574.338**	**546.874**
8.	**Faktor pengurang modal**		
	8.1 Pendapatan komprehensif lainnya:		
	8.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	8.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(195.602)	-
	8.2 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(252.666)	(519.979)
	8.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-
	8.4 PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
	8.5 Perhitungan pajak tangguhan	(293.669)	(183.908)
	8.6 *Goodwill*	-	-
	8.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(12.294)	(25.594)
	8.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	8.9 Eksposur sekuritisasi	-	-
	8.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
	8.11 Kepemilikian silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum. hibah. atau hibah wasiat	-	-
	8.12 Lainnya	-	-
	TOTAL MODAL	**18.695.139**	**16.831.172**

	31 Mar 2020	31 Mar 2019		31 Mar 2020	31 Mar 2019
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM (%)**	**26,33%**	**23,37%**
ATMR RISIKO KREDIT	56.246.533	55.776.610	**DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)**	**9,19%**	**7,82%**
ATMR RISIKO PASAR	1.492.188	3.173.350	**PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
ATMR RISIKO OPERASIONAL	13.259.636	13.066.153			
TOTAL ATMR	**70.998.357**	**72.016.113**	*Capital Conservation Buffer* (%)	2,500%	2,500%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9,99%**	**9,99%**	*Countercyclical Buffer* (%)	0,00%	0,00%
			Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2020	INDIVIDUAL 31 Des 2019
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14.573.993	4.125.869
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	2.000	2.000
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommitted*		
	- Rupiah	500.000	500.000
	- Valuta asing	2.397.570	2.040.728
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	34.687.007	33.131.750
	ii. *Uncommitted*	48.923.224	37.087.519
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	1.763.178	2.839.527
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	1.053.393	143.879
	b. L/C dalam negeri	140.322	28.741
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.495.914	3.522.198
	5. Lainnya	-	10.400
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	725.994	730.656
	b. Valuta asing	1.864.773	1.727.110
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	217.452	200.190
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	17.264	17.121
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	1.033.006	1.230.197
	b. Valuta asing	1.305.489	1.068.488
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL Nilai *Notional*	Tujuan *Trading*	Tujuan *Hedging*	Tagihan dan Liabilitas Derivatif Tagihan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1. *Spot*	2.124.010	2.124.010	-	1.678	5.355
	2. *Forward*	21.938.032	21.938.032	-	1.154.444	728.305
	3. *Option*					
	a. Jual	3.932	3.932	-	-	4
	b. Beli	3.932	3.932	-	4	-
	4. *Future*	-	-	-	-	-
	5. *Swap*	36.089.366	36.089.366	-	1.253.991	1.331.625
	6. Lainnya	-	-	-	-	2.912
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. *Forward*	-	-	-	-	-
	2. *Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. *Future*	-	-	-	-	-
	4. *Swap*	7.257.950	7.257.950	-	148.301	-
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	5.091.507	5.091.507	-	118.609	467.885
	JUMLAH	**72.508.729**	**72.508.729**	**-**	**2.677.027**	**2.536.086**

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2020 dan 2019
(Dalam %)

No.	RASIO	31 Mar 2020	31 Mar 2019
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	26,33%	23,37%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,44%	1,50%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,13%	1,47%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,46%	1,61%
5.	*NPL gross*	2,34%	2,30%
6.	*NPL net*	0,23%	0,53%
7.	*Return on Asset (ROA)*	5,64%	5,26%
8.	*Return on Equity (ROE)*	22,54%	20,75%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	5,03%	5,91%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	91,01%	79,52%
11.	Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	62,42%	79,21%
12.	*Liquidity Coverage Ratio (LCR)*	272,78%	249,99%
13.	*Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	135,00%	123,55%
14.	Rasio Pengungkit / *Leverage Ratio* *	15,36%	
	Kepatuhan *(Compliance)*		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	6,97%	7,08%
	b. GWM Valuta Asing	4,60%	8,66%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,00%	6,42%

* Efektif sejak 31 Maret 2020, sesuai POJK Nomor 31/POJK.03/2019 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pengungkit Bagi Bank Umum.

PENGURUS BANK

Citi Country Officer	: Batara Sianturi
Head of Consumer Banking	: Cristina Teh Tan
Country Finance Officer	: Warren Huang
Direktur Kepatuhan	: Ardhi Wibowo *
Head of Operations & Technology	: Sharat Mavinker
Head of Human Resources	: Yardley **
Head of Markets and Securities Services	: Franziska Helena Wagiu

* Efektif mengundurkan diri per tanggal 1 Maret 2020.
** Merangkap sebagai Pjs. Direktur Kepatuhan sejak tanggal 1 Maret 2020.

PEMILIK BANK

Citigroup Inc.
New York, Amerika Serikat

Catatan:

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2020 dan 2019 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 disusun berdasarkan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG International, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 8 April 2020 (Rekan penanggung jawab: