



CITIBANK, N.A, INDONESIA BRANCH

Bagian 1: Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III
a. Format laporan

Template laporan didasarkan atas lampiran Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.43/SEOJK.03/2016, bagian IV. Pedoman Pengungkapan Permodalan Sesuai Kerangka Basel III

Format Standar Pengungkapan Permodalan sesuai dengan kerangka Basel III
Tanggal 30 Juni 2021

No	Komponen (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Publikasi	Pedoman Pengisian
					Kantor Cabang dari Bank yang Berkedudukan di Luar Negeri
					Keterangan
Common Equity Tier 1 capital: instruments and reserves		Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor			
1	Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus	Saham biasa (termasuk <i>stock surplus</i>)	7,391,760		Dana Usaha
2	Retained earnings	Laba ditahan	8,840,790	A	Merupakan: - laba (rugi) tahun-tahun lalu; dan - laba (rugi) tahun berjalan sebelum dikurangi keuntungan dari sekurisasi dan peningkatan (penurunan) nilai wajar kewajiban keuangan (akan masuk ke row 13-14)
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	148,679		Jumlah pendapatan komprehensif lainnya yang diakui (net) hanya sesuai dengan ketentuan KPMM dan cadangan lainnya, yaitu: - Potensi keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan dalam kelompok AFS - Selisih kurang penjabaran laporan keuangan - Saldo surplus revaluasi aset tetap - Cadangan umum
4	Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1	N/A		N/A
5	Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	N/A		N/A
6	Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	16,381,229		N/A
Common Equity Tier 1 capital: regulatory adjustments		CET 1: Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
7	Prudential valuation adjustments	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	0		Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>
8	Goodwill (net of related tax liability)	<i>Goodwill</i>	0		
9	Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)	Aset tidak berwujud lain (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	(24,470)	B	Aset tidak berwujud lain (selain Mortgage-Servicing Rights)
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>	N/A		N/A
11	Cash-flow hedge reserve	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	N/A		N/A
12	Shortfall of provisions to expected losses	<i>Shortfall of provisions to expected losses</i>	N/A		N/A
13	Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel II framework)	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	0		Merupakan penyesuaian terhadap laba/rugi tahun lalu dan laba/rugi tahun berjalan (row 2)
14	Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan (DVA)	0		Merupakan penyesuaian terhadap laba/rugi tahun lalu dan laba/rugi tahun berjalan (row 2)
15	Defined-benefit pension fund net assets	Aset pensiun manfaat pasti	N/A		N/A
16	Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)	Investasi pada saham sendiri (jika belum di <i>net</i> dalam modal di neraca)	N/A		N/A
17	Reciprocal cross-holdings in common equity	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan ka		Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat
18	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A		N/A
19	Significant investments in the common stock of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)	Investasi signifikan pada saham biasa bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A		N/A
20	Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)	<i>Mortgage servicing rights</i>	0		salah satu komponen aset tidak berwujud lainnya
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, <i>net</i> dari kewajiban pajak)	N/A		N/A
22	Amount exceeding the 15% threshold	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A		N/A
23	of which: significant investments in the common stock of financials	investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>	N/A		N/A
24	of which: mortgage servicing rights	<i>mortgage servicing rights</i>	N/A		N/A
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences	pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A		N/A
26	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional			
26a.		Selisih PPA dan CKPN	0		Selisih PPA dan CKPN
26b.		PPA atas aset non produktif	0		PPA atas aset non produktif
26c.		Aset Pajak Tangguhan	(218,435)		<i>Net</i> dengan kewajiban pajak tangguhan
26d.		Penyertaan	N/A		N/A
26e.		Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	0		Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi
26f.		Eksposur sekuritisasi	0		Eksposur sekuritisasi
26g.		Lainnya	N/A		N/A
27	Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor penguranganya	0		Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada Bank lain
28	Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1	Jumlah pengurang (regulatory adjustment) terhadap CET 1	(242,905)		
29	Common Equity Tier 1 capital (CET1)	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	16,138,324		
Additional Tier 1 capital: instruments		Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen			
30	Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	N/A		Jumlah row 31 dan 32
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	N/A		N/A
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	N/A		N/A
33	Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT1	N/A		N/A
34	Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)	Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	N/A		N/A

35	<i>of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out</i>	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A		N/A
36	Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments	Jumlah AT 1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	0		
	Additional Tier 1 capital: regulatory adjustments	Modal Inti Tambahan: Faktor Pengurang (<i>Regulatory Adjustment</i>)			
37	Investments in own Additional Tier 1 instruments	Investasi pada instrumen AT1 sendiri	N/A		N/A
38	Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments	Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain	N/A		N/A
39	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net posisi short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A		N/A
40	Significant investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (<i>net posisi short</i> yang diperkenankan)	N/A		N/A
41	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional			
41a.		Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	N/A		N/A
42	Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions	Penyesuaian pada AT 1 akibat <i>Tier 2</i> lebih kecil daripada faktor pengurangnya	N/A		N/A
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT1	0		
44	Additional Tier 1 capital (AT1)	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	0		
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	Jumlah Modal Inti (<i>Tier 1</i>) (CET1 + AT1)	16,138,324		
	Tier 2 capital: instruments and provisions	Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>): Instrumen dan cadangan			
46	Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus	Instrumen T2 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	N/A		N/A
47	<i>Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2</i>	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari Tier 2	N/A		N/A
48	Tier 2 Instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)	Instrumen Tier2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	N/A		N/A
49	<i>of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out</i>	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A		N/A
50	Provisions	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	477,375		Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung
51	Tier 2 capital before regulatory adjustments	Jumlah Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>) sebelum faktor pengurang	477,375		
	Tier 2 capital: regulatory adjustments	Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>): Faktor Pengurang (<i>Regulatory Adjustment</i>)			
52	Investments in own Tier 2 instruments	Investasi pada instrumen <i>Tier 2</i> sendiri	N/A		N/A
53	Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments	Kepemilikan silang pada instrumen <i>Tier 2</i> pada entitas lain	N/A		N/A
54	Investments in the capital of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above the 10% threshold)	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net posisi short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A		N/A
55	Significant investments in the capital banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (<i>net posisi short</i> yang diperkenankan)	N/A		N/A
56	National specific regulatory adjustments	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional			
56a.		<i>Sinking fund</i>	N/A		N/A
56b.		Penempatan dana pada instrumen <i>Tier 2</i> pada Bank lain	0		N/A
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 capital	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) Modal Pelengkap	0		N/A
58	Tier 2 capital (T2)	Tier 2 capital (T2) Jumlah Modal Pelengkap (T2) setelah <i>regulatory adjustment</i>	477,375		N/A
59	Total capital (TC = T1 + T2)	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	16,615,699		
60	Total risk weighted assets	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	59,363,765		
	Capital ratios and buffers	Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (<i>Capital Buffer</i>)			
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti Utama (CET1) – persentase terhadap ATMR	27.19%		
62	Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Modal Inti (<i>Tier 1</i>) – persentase terhadap ATMR	27.19%		
63	Total capital (as a percentage of risk weighted assets)	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	27.99%		
64	Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets)	Tambahan modal (<i>buffer</i>) – persentase terhadap ATMR	2.50%		
65	<i>of which: capital conservation buffer requirement</i>	<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%		
66	<i>of which: bank specific countercyclical buffer requirement</i>	<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%		
67	<i>of which: G-SIB buffer requirement</i>	<i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik	N/A		
68	Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as a percentage of risk weighted assets)	Untuk bank umum konvensional: Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (<i>Buffer</i>) – persentase terhadap ATMR Untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri: Bagian Dana Usaha yang ditempatkan dalam CEMA (diungkapkan sebagai persentase dari ATMR) yang tersedia untuk memenuhi <i>Buffer</i> .	10.03%		
	National minima (if different from Basel 3)	Nasional minima (jika berbeda dari Basel 3)			
69	<i>National Common Equity Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)</i>	Rasio minimal CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A		N/A
70	<i>National Tier 1 minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)</i>	Rasio minimal <i>Tier 1</i> nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A		N/A
71	<i>National total capital minimum ratio (if different from Basel 3 minimum)</i>	Rasio minimal total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A		N/A
	Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)	Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)			
72	Non-significant investments in the capital of other financials	Investasi non-signifikan pada modal entitas keuangan lain	N/A		N/A
73	Significant investments in the common stock of financials	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A		N/A
74	Mortgage servicing rights (net of related tax liability)	<i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)	N/A		N/A
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (<i>net</i> dari kewajiban pajak)	N/A		N/A
	Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2	Cap yang dikenakan untuk provisi pada <i>Tier 2</i>			
76	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A		N/A
77	Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan standar	N/A		N/A
78	Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A		N/A
79	Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan IRB	N/A		N/A
	Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2018 and 1 Jan 2022)	Instrumen Modal yang termasuk <i>phase out</i> (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)			

80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada CET 1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A		N/A
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A		N/A
82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada AT1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A		N/A
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari AT1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A		N/A
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	Cap pada Tier 2 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A		N/A
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A		N/A



CITIBANK, N.A, INDONESIA BRANCH
Tanggal 30 Juni 2021
Dalam Jutaan Rupiah

Bagian 2: Rekonsiliasi Permodalan

No.	POS - POS	Neraca Publikasi	No. Referensi
30-Jun-2021			
ASET			
1.	Kas	404,265	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10,935,911	
3.	Penempatan pada bank lain	2,922,662	
4.	Tagihan spot dan derivatif	391,046	
5.	Surat berharga	26,254,634	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,123,349	
8.	Tagihan akseptasi	40,714	
9.	Kredit	39,836,281	
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	0	
11.	Penyertaan	1,500	
12.	Aset keuangan lainnya	516,522	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/		
	a. Surat berharga	(48)	
	b. Kredit	(1,273,218)	
	c. Lainnya	(57,519)	
14.	Aset tidak berwujud	197,351	B
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(172,881)	B
15.	Aset tetap dan inventaris	2,122,064	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(1,101,454)	
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	0	
	b. Aset yang diambil alih	0	
	c. Rekening tunda	0	
	d. Aset antar kantor ²⁾	0	
17.	Aset lainnya	2,836,579	
	TOTAL ASET	85,977,758	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	41,054,402	
2.	Tabungan	8,559,918	
3.	Simpanan berjangka	11,680,328	
4.	Uang Elektronik	0	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	0	
6.	Pinjaman dari bank lain	1,459,176	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	224,211	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	
9.	Utang akseptasi	40,715	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	0	
11.	Pinjaman yang diterima	1,000,000	
12.	Setoran jaminan	0	
13.	Liabilitas antar kantor 2)	8,484,291	
15.	Liabilitas lainnya	4,452,440	
	TOTAL LIABILITAS	76,955,482	
EKUITAS			
17.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	141,760	
	b. Modal yang belum disetor -/	0	
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	0	
18.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	0	
	b. Disagio -/	0	
	c. Dana setoran modal	0	
	e. Lainnya	0	
19.	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	64,975	
	b. Kerugian	(25,250)	
23.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	0	
	b. Cadangan tujuan	0	
24.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	8,380,200	A
	b. Tahun berjalan	460,590	A
	c.	0	
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	0	
25.	Kepentingan non pengendali 6)	0	
	TOTAL EKUITAS	9,022,276	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	85,977,758	