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 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2021	INDIVIDUAL 31 Des 2020
	ASET		
1.	Kas	372.614	398.719
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	11.072.296	7.713.254
3.	Penempatan pada bank lain	2.428.338	4.366.219
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	608.549	819.720
5.	Surat berharga yang dimiliki	26.539.946	27.330.623
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	3.665.503	1.524.282
8.	Tagihan akseptasi	37.317	20.516
9.	Kredit yang diberikan	39.832.964	39.793.968
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	610.364	586.734
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(208)	(750)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(841.371)	(848.244)
	c. Lainnya	(14.198)	(23.747)
14.	Aset tidak berwujud	197.351	197.351
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(169.127)	(165.374)
15.	Aset tetap dan inventaris	1.579.520	1.579.481
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(979.265)	(935.337)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	2.628.060	2.125.403
	TOTAL ASET	**87.570.153**	**84.484.318**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	38.765.892	35.815.270
2.	Tabungan	8.980.016	9.286.210
3.	Deposito	14.683.352	14.226.374
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.550.156	435.284
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	372.774	501.085
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	37.317	20.516
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1.000.000	2.000.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	8.328.783	8.308.855
14.	Liabilitas lainnya	3.979.754	3.760.442
15.	Kepentingan minoritas *(minority interest)*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	77.698.044	74.354.036
	EKUITAS		
16.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	59.408	84.553
	b. Kerugian -/-	(99.197)	(3.148)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	9.174.018	7.271.575
	b. Tahun berjalan	596.120	2.635.542
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
	TOTAL EKUITAS	**9.872.109**	**10.130.282**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**87.570.153**	**84.484.318**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari - 31 Maret 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2021	INDIVIDUAL 31 Mar 2020
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	Pendapatan Bunga	1.106.170	1.368.167
2.	Beban Bunga	220.236	312.454
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**885.934**	**1.055.713**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(57.822)	(418.201)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	60.303	155.180
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/*forward (realised)*	234.524	504.781
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	94.095	573.517
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	423.822	502.858
9.	Pendapatan lainnya	60.090	35.443
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	5.266	122.576
11.	Kerugian terkait risiko operasional	686	961
12.	Beban tenaga kerja	306.741	316.225
13.	Beban promosi	41.556	69.421
14.	Beban lainnya	578.446	567.862
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	**(117.683)**	**276.533**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**768.251**	**1.332.246**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	737	(8.086)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**737**	**(8.086)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**768.988**	**1.324.160**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(271.930)	(348.182)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	99.062	32.085
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**596.120**	**1.008.063**
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	**-**	**-**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasiïkasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
	c. Lainnya	-	(1)
2.	**Pos-Pos yang Akan Direklasiïkasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(155.377)	(332.266)
	c. Lainnya	34.183	73.099
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(121.194)**	**(259.168)**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**474.926**	**748.895**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	596.120	1.008.063
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	596.120	1.008.063
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	474.926	748.895
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	474.926	748.895
	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 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Maret 2021 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	INDIVIDUAL 31 Maret 2020 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	465.024	-	-	-	-	465.024	492.602	-	-	-	-	492.602
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	737	-	-	-	-	737	46.409	-	-	-	-	46.409
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	38.503	-	-	-	-	38.503	33.183	503	-	-	-	33.686
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	85.935	-	-	-	-	85.935	206.032	410	-	-		206.442
	b. Valuta asing	37.412	-	-	-	-	37.412	109.922	-	-	-	-	109.922
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	131.498	-	-	-	-	131.498	1.301.178	-	-	-	-	1.301.178
	b. Valuta asing	1.831.816	-	-	-	-	1.831.816	6.689.986	-	-	-	-	6.689.986
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	602.794	5.018	-	-	-	607.812	2.554.922	75.626	70	-	-	2.630.618
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	20.252.656	-	-	-	-	20.252.656	8.661.966	-	-	-	-	8.661.966
	b. Valuta asing	6.287.290	-	-	-	-	6.287.290	6.482.694	-	-	-	-	6.482.694
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	3.665.503	-	-	-	-	3.665.503	2.084.688	-	-	-	-	2.084.688
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	36.792	525	-	-	-	37.317	56.717	1.278	-	-	-	57.995
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	26.820	-	-	-	-	26.820	31.491	-	-	-	-	31.491
	ii. Valuta asing	154.401	-	-	-	-	154.401	256.883	-	-	-	74.099	330.982
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	25.204.810	1.920.651	100.012	122.646	171.621	27.519.740	28.498.649	2.791.822	98.037	209.387	560.449	32.158.344
	ii. Valuta asing	11.709.350	216.058	58.100	-	109.992	12.093.500	13.061.396	292.766	-	-	134.004	13.488.166
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	67.102	90.653	19.937	13.627	43.843	235.162	34.574	73.473	20.267	48.006	504.149	680.469
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	109.992	109.992	-	-	-	-	203.167	203.167
8.	Penyertaan modal	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500
9.	Tagihan lainnya	12.093	-	-	-	-	12.093	12.093	-	-	-	-	12.093
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	52.612.108	1.940.963	270.073	15.118	36.840	54.875.102	51.704.461	3.609.304	47.179	18.221	21.694	55.400.859
	b. Valuta asing	32.419.522	849.876	330.299	-	-	33.599.697	34.837.818	916.596	273.026	-	60.526	36.087.966
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						-						-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal 31 Maret 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Maret 2021 CKPN *Stage* 1	CKPN *Stage* 2	CKPN *Stage* 3	PPA wajib dihitung Umum	PPA wajib dihitung Khusus	31 Maret 2020 CKPN *Stage* 1	CKPN *Stage* 2	CKPN *Stage* 3	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	2.084	-	-	18.473	-					
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	5.693	251					
3.	Surat berharga yang dimiliki	208	-	-	13.575	-					
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	21	-	-	368	26					
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	175.250	260.785	405.336	365.909	473.489					
8.	Penyertaan modal	-	-	-	15	-					
9.	Tagihan lainnya	-	-	12.093	12.093	-					
10.	Komitmen dan kontinjensi	217.395	41.620	21.635	20.224	273.811					

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN
KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI
Tanggal 31 Maret 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL 31 Mar 2021	INDIVIDUAL 31 Mar 2020
1.	**Dana Usaha**		
	1.1 Dana usaha	7.262.500	8.084.270
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
2.	**Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan**	**9.174.018**	**9.640.939**
3.	**Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan**	**596.120**	**1.008.063**
4.	**Cadangan umum**	-	-
5.	**Saldo surplus revaluasi aset tetap**	-	-
6.	**Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain**	**69.164**	**-**
7.	**Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)**	**436.350**	**574.338**
8.	**Lainnya**	-	-
9.	**Faktor pengurang modal**		
	9.1 Pendapatan komprehensif lainnya:	-	-
	9.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	9.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	(195.602)
	9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(47.502)	(252.666)
	9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
	9.4 PPKA non produktif	-	-
	9.5 Pajak tangguhan	(205.305)	(293.669)
	9.6 *Goodwill*	-	-
	9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(28.224)	(12.294)
	9.9 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-
	9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
	9.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	9.12 Lainnya	-	-
	TOTAL MODAL	**17.398.881**	**18.695.139**

	31 Mar 2021	31 Mar 2020		31 Mar 2021	31 Mar 2020
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM (%)**	**28,67%**	**26,33%**
ATMR RISIKO KREDIT	46.345.617	56.246.533	**DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)**	**10,27%**	**9,19%**
ATMR RISIKO PASAR	1.520.718	1.492.188	**PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
ATMR RISIKO OPERASIONAL	12.818.772	13.259.636			
TOTAL ATMR	**60.685.107**	**70.998.357**	*Capital Conservation Buffer* (%)	2,50%	2,50%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9,99%**	**9,99%**	*Countercyclical Buffer* (%)	0,00%	0,00%
			Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)		

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2021 dan 2020
(Dalam %)

No.	RASIO	31 Mar 2021	31 Mar 2020
I.	**Rasio Kinerja**		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	28,67%	26,33%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,77%	1,44%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,69%	1,13%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,06%	1,46%
5	*NPL gross*	1,44%	2,34%
6	*NPL net*	0,40%	0,23%
7	*Return on Asset* (ROA)	3,45%	5,64%
8	*Return on Equity* (ROE)	14,09%	22,54%
9	*Net Interest Margin* (NIM)	4,33%	5,01%
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) *	61,18%	57,57%
11	*Cost to Income Ratio* (CIR) *	49,79%	43,72%
12	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	62,53%	62,42%
II.	**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 *		
	- Harian	2,22%	4,46%
	- Rata-Rata	3,06%	6,97%
	b. GWM Valuta Asing (harian)	4,46%	4,60%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,00%	0,00%

* Berdasarkan SE OJK No.09/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020. Untuk tujuan perbandingan rasio periode sebelumnya telah disesuaikan.

PENGURUS BANK

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

PEMILIK BANK

Citigroup Inc.
New York, Amerika Serikat

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Mar 2021	INDIVIDUAL 31 Des 2020
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/*forward*	21.100.177	7.884.516
	3. Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. *Committed*	32.396.179	32.140.483
	b. *Uncommitted*	53.545.728	45.346.622
	2. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan	278.531	56.079
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	7.861.003	4.903.854
	4. Lainnya	305.703	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	2.232.322	2.224.351
	2. Lainnya	9.874	12.625
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	2.377.708	2.537.931
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
Tanggal 31 Maret 2021
(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*	2.488.299	2.488.299	-	4.434	3.901
	2. *Forward*	26.462.213	26.462.213	-	306.380	55.450
	3. *Option*					
	a. Jual	5.334	5.334	-	-	1
	b. Beli	5.334	5.334	-	1	-
	4. *Future*	-	-	-	-	-
	5. *Swap*	23.955.828	23.955.828	-	159.852	289.191
	6. Lainnya	-	-	-	-	2.980
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. *Forward*	-	-	-	-	-
	2. *Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. *Future*	-	-	-	-	-
	4. *Swap*	6.289.325	6.289.325	-	64.857	-
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	3.168.342	3.168.342	-	73.025	21.251
	JUMLAH	**62.374.675**	**62.374.675**	**-**	**608.549**	**372.774**

Catatan:

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2021 dan 2020 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 disusun berdasarkan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG International, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 30 April 2021 (Rekan penanggung jawab: Handrow Cahyadi, CPA). Karena informasi keuangan tersebut diambil dari Laporan Keuangan, maka informasi keuangan di atas bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan.
2. Informasi keuangan di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 37/POJK.03/2019 tanggal 20 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank", Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
3. Untuk tujuan perbandingan, akun-akun tertentu dalam Laporan Keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian di dalam informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir 31 Maret 2020 dan mengikuti ketentuan penyajian Laporan Keuangan dalam Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
4. Kurs per 31 Maret 2021: 1 USD = Rp 14.525,00, Kurs per 31 Desember 2020: 1 USD = Rp 14.050,00, kurs per 31 Maret 2020: 1 USD = Rp 16.310,00.

Jakarta, 20 Mei 2021

Batara Sianturi
Citi Country Officer

Warren Huang
Country Finance Officer