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 30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018	INDIVIDUAL 31 Des 2017
	ASET		
1.	Kas	384.982	365.706
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.634.710	7.719.801
3.	Penempatan pada bank lain	5.066.619	2.028.210
4.	Tagihan spot dan derivatif	607.872	87.433
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.135.954	1.526.963
	b. Tersedia untuk dijual	16.681.617	20.322.851
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	839.494	1.067.528
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	541.205	-
8.	Tagihan akseptasi	488.960	447.789
9.	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	48.511.133	39.600.205
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan	1.500	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	(4.603)	(3.797)
	b. Kredit	(1.280.494)	(1.023.765)
	c. Lainnya	(12.946)	(13.330)
13.	Aset tidak berwujud	152.149	152.148
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(132.104)	(123.084)
14.	Aset tetap dan inventaris	1.064.706	1.053.468
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(615.025)	(535.678)
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	791	490
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	255.791	201.585
19.	Aset lainnya	3.898.024	2.184.384
	TOTAL ASET	**85.220.335**	**75.060.407**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	28.670.500	30.261.713
2.	Tabungan	9.294.153	8.932.025
3.	Simpanan berjangka	22.272.107	14.125.644
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3.283.130	1.662.422
7.	Liabilitas spot dan derivatif	555.426	85.506
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Utang akseptasi	488.960	447.789
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	8.356.714	7.427.017
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15.	Liabilitas lainnya	3.148.567	2.249.112
16.	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**76.069.557**	**65.191.228**
	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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	(249.995)	29.919
	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	(54.686)	(54.686)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	76.170	6.192
	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	7.841.557	7.233.937
	b. Tahun berjalan	1.395.972	2.512.057
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
25.	Kepentingan non pengendali		
	TOTAL EKUITAS	**9.150.778**	**9.869.179**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**85.220.335**	**75.060.407**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari - 30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	**Pendapatan Bunga**	**4.140.962**	**4.109.587**
	a. Rupiah	3.602.774	3.734.596
	b. Valuta asing	538.188	374.991
2.	**Beban Bunga**	**982.988**	**831.769**
	a. Rupiah	933.379	810.022
	b. Valuta asing	49.609	21.747
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**3.157.974**	**3.277.818**
	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	1.467
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	872.034	1.041.839
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	332.253	398.262
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	8.728.011	5.634.736
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	g. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	1.610.199	1.613.570
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.913	17.680
	i. Pendapatan lainnya	91.935	102.496
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	10.402	7
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	934.619	991.842
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	289.837	83.921
	ii. Kredit	-	178.898
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	8.540.333	5.416.813
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	1.252	2.261
	ii. Kredit	872.661	356.296
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	4.218	875
	f. Kerugian terkait risiko operasional	5.996	4.100
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	53.865	48.322
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	883.943	851.996
	k. Beban promosi	253.903	227.870
	l. Beban lainnya	1.777.952	1.777.371
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(1.987.636)**	**(1.130.522)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.170.338**	**2.147.296**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(2.752)	1.156
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	702.527	517.432
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**699.775**	**518.588**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.870.113**	**2.665.884**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(458.368)	(613.518)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15.773)	(56.386)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.395.972**	**1.995.980**
	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	-	-
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	(279.914)	254.400
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. Lainnya	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	69.978	(63.600)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(209.936)**	**190.800**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.186.036**	**2.186.780**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	1.395.972	1.995.980
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.395.972**	**1.995.980**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	1.186.036	2.186.780
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.186.036**	**2.186.780**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Tanggal 30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2018 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	INDIVIDUAL 30 September 2017 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	161.330	-	-	-	-	161.330	160.290	-	-	-	-	160.290
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	8.227	-	-	-	-	8.227	3.034	-	-	-	-	3.034
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	13.129	-	-	-	-	13.129	8.512	-	-	-	-	8.512
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	35.286	135	-	-	-	35.421	36.527	1.529	9	-	-	38.065
	ii. Valuta asing	18	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	9
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	22.743	-	-	-	-	22.743	23.965	1.072	-	-	-	25.037
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	10.127	33	-	-	-	10.160	10.389	115	-	-	-	10.504
	b. Valuta asing	23	-	-	-	-	23	38	-	-	-	-	38
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	1.811.456	-	-	-	-	1.811.456	378.113	-	-	-	-	378.113
	b. Valuta asing	3.093.833	-	-	-	-	3.093.833	4.960.427	-	-	-	-	4.960.427
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	1.261	-	-	-	-	1.261
	b. Valuta asing	593.265	5.768	612	-	-	599.645	226.841	3.707	192	-	-	230.740
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	14.026.465	-	-	-	-	14.026.465	14.993.785	-	-	-	-	14.993.785
	b. Valuta asing	4.617.471	-	-	-	-	4.617.471	4.913.454	-	-	-	-	4.913.454
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	541.205	-	-	-	-	541.205	1.980.768	-	-	-	-	1.980.768
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	484.024	4.936	-	-	-	488.960	253.084	1.662	-	-	-	254.746
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	26.935	-	-	-	86.039	112.974	56.022	-	-	-	86.039	142.061
	ii. Valuta asing	294.324	-	-	-	131.912	426.236	254.342	59.790	63.233	27.094	-	404.459
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	27.991.831	2.709.773	125.254	600.403	156.102	31.583.363	24.011.433	2.568.326	146.220	181.153	217.659	27.124.791
	ii. Valuta asing	15.934.348	370.944	-	2.508	45.321	16.353.121	11.489.139	557.293	-	-	41.114	12.087.546
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	78.815	80.279	43.219	34.580	40.319	277.212	74.966	104.894	75.169	34.933	11.903	301.865
	ii. Valuta asing	-	77.617	-	-	172.723	250.340	-	136.744	63.233	27.094	37.038	264.109
	d. Kredit properti	290.100	9.015	228	-	2.583	301.926	323.100	17.054	240	1.751	468	342.613
8.	Penyertaan	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	12.093	-	-	-	-	12.093	12.101	-	-	-	-	12.101
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	48.743.126	2.795.012	184.004	12.802	16.941	51.751.885	43.457.010	3.422.578	120.799	12.005	14.054	47.026.446
	b. Valuta asing	29.826.632	1.369.755	522.393	-	-	31.718.780	20.112.124	2.188.803	362.055	-	-	22.662.982
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						1.298.043						971.129
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						1.750.177						1.421.542
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						8,98%						8,90%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						0,87%						1,20%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						0,01%						0,00%
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						518.819						408.122
	d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET
Tanggal 30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2018 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus	30 September 2017 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	43.871	-	-	-	49.169	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	5.745	380	-	-	2.311	214
3.	Surat berharga	-	4.603	8.395	-	-	3.826	8.750	-
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	-	853	4.840	247	-	920	2.531	83
7.	Kredit	604.685	675.809	440.106	862.009	318.363	635.927	355.447	586.850
8.	Penyertaan	-	-	15	-	-	-	15	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	12.093	-	12.093	-	12.093	-	12.093	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	34.943	337.533	-	-	31.050	373.029

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI
Tanggal 30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL 30 Sep 2018	INDIVIDUAL 30 Sep 2017
1.	**Dana Usaha**		
	1.1 Dana usaha	7.451.250	6.735.750
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
2.	**Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan**	**7.841.557**	**8.223.937**
3.	**Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan**	**1.395.972**	**1.995.980**
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**	**-**	**78.227**
7.	**Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)**	**550.009**	**461.366**
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	(187.496)	-
	8.2 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(452.134)	(450.413)
	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	(255.791)	(114.272)
	8.6 *Goodwill*	-	-
	8.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(20.045)	(32.290)
	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	**16.465.082**	**17.040.045**

	30 Sep 2018	30 Sep 2017		30 Sep 2018	30 Sep 2017
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM (%)**	**24,00%**	**27,57%**
ATMR RISIKO KREDIT	54.937.117	47.650.852	**DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)**	**8,24%**	**8,78%**
ATMR RISIKO PASAR	1.027.742	2.321.792	**PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
ATMR RISIKO OPERASIONAL	12.625.428	11.843.004			
TOTAL ATMR	**68.590.287**	**61.815.648**	*Capital Conservation Buffer* (%)	1,875%	1,25%
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 30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Sep 2018	INDIVIDUAL 31 Des 2017
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8.733.625	4.294.278
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	1.978	23.277
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommitted*		
	- Rupiah	-	50.000
	- Valuta asing	1.074.095	1.845.180
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	32.924.605	32.178.902
	ii. *Uncommitted*	40.840.008	34.456.692
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	4.599.358	524.157
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	765.795	1.065.268
	b. L/C dalam negeri	43.534	120.028
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9.229.879	4.054.310
	5. Lainnya	335.000	20.000
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	414.791	467
	b. Valuta asing	2.866.513	37.806.697
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	152.289	131.183
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	14.499	12.058
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	1.174.885	1.192.054
	b. Valuta asing	2.056.590	2.233.187
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
Tanggal 30 September 2018
(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*	3.000.285	3.000.285	-	1.182	1.030
	2. *Forward*	14.958.354	14.958.354	-	129.767	64.214
	3. *Option*					
	a. Jual	2.433	2.433	-	-	2
	b. Beli	2.433	2.433	-	2	-
	4. *Future*	-	-	-	-	-
	5. *Swap*	32.318.171	32.318.171	-	397.539	245.086
	6. Lainnya	-	-	-	-	3.551
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. *Forward*	-	-	-	-	-
	2. *Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. *Future*	-	-	-	-	-
	4. *Swap*	2.235.375	2.235.375	-	-	3.449
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	4.553.056	4.553.056	-	79.382	238.094
	JUMLAH	**57.070.107**	**57.070.107**	**-**	**607.872**	**555.426**

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
Tanggal 30 September 2018 dan 2017
(Dalam %)

No.	RASIO	30 Sep 2018	30 Sep 2017
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	24,00%	27,57%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,55%	1,13%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,51%	1,10%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,57%	1,31%
5.	*NPL gross*	2,37%	1,92%
6.	*NPL net*	0,70%	0,63%
7.	*Return on Asset (ROA)*	3,02%	4,65%
8.	*Return on Equity (ROE)*	11,55%	16,45%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	5,78%	6,48%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92,58%	83,38%
11.	Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	76,45%	71,74%
12.	*Net Stable Funding Ratio (NSFR)*	131,68%	153,92%
	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	6,79%	7,91%
	b. GWM Valuta Asing	8,67%	8,51%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,00%	2,00%

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	: *Vacant**
Head of Human Resources	: Yardley
Head of Markets and Securities Services	: Franziska Helena Wagiu

* Pejabat yang ditunjuk sedang dalam proses pengajuan persetujuan *Fit And Proper Test dari OJK*

PEMILIK BANK

Citigroup Inc.
New York, Amerika Serikat

Catatan:

1. Informasi keuangan untuk tanggal dan periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2018 dan 2017 diambil dari Laporan Keuangan yang tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 disusun berdasarkan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG International, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 23 Maret 2018 (Rekan penanggung jawab: Kusumaningsih Angkawijaya, 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. 32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Lapor