**CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH**
Menara Mandiri, Menara Mandiri II
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55 Jakarta 12190
www.citibank.co.id
www.facebook.com/CitiIndonesia

## LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
**Tanggal 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Des 2016 | INDIVIDUAL 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **ASET** | | |
| 1. | Kas | 340.867 | 432.843 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 7.679.709 | 14.264.686 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1.261.872 | 4.692.140 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 236.544 | 293.308 |
| 5. | Surat berharga | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 2.679.049 | 3.141.420 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 17.705.059 | 9.979.916 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 697.151 | 434.481 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | - | - |
| 8. | Tagihan akseptasi | 35.832 | 219.508 |
| 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 | 38.912.461 | 38.757.232 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - |
| 11. | Penyertaan | 1.500 | 1.500 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | |
| | a. Surat berharga | (1.677) | (1.383) |
| | b. Kredit | (1.139.075) | (1.039.321) |
| | c. Lainnya | (12.142) | (109.102) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 227.318 | 227.525 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (184.277) | (168.369) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 1.019.901 | 714.915 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (571.715) | (526.008) |
| 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 | 209 | 3.011 |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/- | - | - |
| 17. | Sewa pembiayaan | - | - |
| 18. | Aset pajak tangguhan | 234.258 | 303.303 |
| 19. | Aset lainnya | 2.491.577 | 2.049.381 |
| | **TOTAL ASET** | **71.614.421** | **73.670.986** |
| | **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | |
| | LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 24.561.494 | 24.964.412 |
| 2. | Tabungan | 9.751.992 | 8.738.231 |
| 3. | Simpanan berjangka | 15.577.507 | 15.723.507 |
| 4. | Dana investasi *revenue sharing* | - | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 2.202.948 | 1.064.088 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 256.674 | 738.993 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 9. | Utang akseptasi | 35.832 | 219.508 |
| 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 | 7.570.905 | 11.132.771 |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 2.208.936 | 2.287.570 |
| 16. | Dana investasi *profit sharing* | - | - |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **62.166.288** | **64.869.080** |
| | 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 | (150.097) | (143.189) |
| | 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 | (16.692) | 10.871 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | 41.697 | 33.079 |
| | 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 | 7.141.445 | 7.192.552 |
| | b. Tahun berjalan | 2.290.020 | 1.566.833 |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | - | - |
| 25. | Kepentingan non pengendali | | |
| | **TOTAL EKUITAS** | **9.448.133** | **8.801.906** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **71.614.421** | **73.670.986** |

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Des 2016 | INDIVIDUAL 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| | **A. Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Bunga** | **5.303.846** | **4.767.031** |
| | a. Rupiah | 4.844.534 | 4.242.541 |
| | b. Valuta asing | 459.312 | 524.490 |
| 2. | **Beban Bunga** | **1.182.412** | **1.218.440** |
| | a. Rupiah | 1.139.878 | 1.180.205 |
| | b. Valuta asing | 42.534 | 38.235 |
| | **Pendapatan (Beban) Bunga Bersih** | **4.121.434** | **3.548.591** |
| | **B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 12.717 | 104 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 662.551 | 1.047.754 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 629.335 | 634.893 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* | 4.391.471 | 5.680.391 |
| | e. Dividen | - | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | g. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi | 2.019.535 | 1.969.997 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 12.285 | 62.885 |
| | i. Pendapatan lainnya | 52.481 | 6.787 |
| 2. | **Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 1.615 | 19.531 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 337.358 | 1.019.393 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 302.566 | 454.914 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)* | 4.033.773 | 5.226.879 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)* | | |
| | i. Surat berharga | 375 | 24 |
| | ii. Kredit | 838.917 | 1.097.985 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 6 | 180 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | 15.788 | 12.647 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | h. Komisi/provisi/*fee* dan administrasi | 42.999 | 63.481 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 1.192.250 | 1.190.297 |
| | k. Beban promosi | 402.123 | 385.516 |
| | l. Beban lainnya | 2.330.068 | 1.950.895 |
| | **Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(1.717.463)** | **(2.018.931)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **2.403.971** | **1.529.660** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 644 | 159 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 688.163 | 569.798 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | - | - |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **688.807** | **569.957** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | **3.092.778** | **2.099.617** |
| | Pajak penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (725.094) | (633.136) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (77.664) | 100.352 |
| | **LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN** | **2.290.020** | **1.566.833** |
| | **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 | (27.563) | 10.871 |
| | c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | 6.891 | (2.718) |
| 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 | (6.908) | (172.583) |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | 1.727 | 43.146 |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK** | **(25.853)** | **(121.284)** |
| | **TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **2.264.167** | **1.445.549** |
| | **Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | - PEMILIK | 2.290.020 | 1.566.833 |
| | - KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | **TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN** | **2.290.020** | **1.566.833** |
| | **Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | - PEMILIK | 2.264.167 | 1.445.549 |
| | - KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | **TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **2.264.167** | **1.445.549** |
| | **TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT** | - | - |
| | **DIVIDEN** | - | - |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM** | - | - |

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
**Tanggal 31 Desember 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Des 2016 L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | INDIVIDUAL 31 Des 2015 L | DPK | KL | D | M | JUMLAH |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **I. PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 239.494 | - | - | - | - | 239.494 | 99.877 | - | - | - | - | 99.877 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 177 | - | - | - | - | 177 | 5 | - | - | - | - | 5 |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | 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 | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 36.403 | 1.454 | 16 | - | - | 37.873 | 47.789 | 1.640 | - | - | - | 49.429 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | 16 | - | - | 16 | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Kredit properti | 24.272 | 1.182 | - | - | - | 25.454 | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 12.327 | 662 | - | - | - | 12.989 | 8.514 | 274 | - | - | - | 8.788 |
| | b. Valuta asing | 38 | - | - | - | - | 38 | 39 | - | - | - | - | 39 |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **II. PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 197.584 | - | - | - | - | 197.584 | 1.425.715 | - | - | - | - | 1.425.715 |
| | b. Valuta asing | 824.794 | - | - | - | - | 824.794 | 3.166.548 | - | - | - | - | 3.166.548 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.389 | - | - | - | - | 1.389 | 1.027 | - | - | - | - | 1.027 |
| | b. Valuta asing | 221.257 | 8.041 | 5.680 | - | - | 234.978 | 267.341 | 16.759 | 8.176 | - | - | 292.276 |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 15.270.256 | - | - | - | - | 15.270.256 | 7.269.765 | - | - | - | - | 7.269.765 |
| | b. Valuta asing | 5.811.003 | - | - | - | - | 5.811.003 | 6.286.052 | - | - | - | - | 6.286.052 |
| 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 | 35.832 | - | - | - | - | 35.832 | 219.114 | 394 | - | - | - | 219.508 |
| 7. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 63.757 | - | - | 19.637 | 54.687 | 138.081 | 294.871 | - | 89.000 | - | - | 383.871 |
| | ii. Valuta asing | 334.683 | 66.995 | - | 98.275 | - | 499.953 | 642.585 | - | - | - | - | 642.585 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 23.341.102 | 2.872.689 | 252.767 | 154.008 | 315.604 | 26.936.170 | 22.114.719 | 2.485.934 | 97.186 | 126.245 | 206.772 | 25.030.856 |
| | ii. Valuta asing | 10.622.802 | 473.536 | 121.078 | - | 82.968 | 11.300.384 | 11.655.386 | 651.377 | 26.311 | - | 317.417 | 12.650.491 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 91.090 | 66.968 | 25.134 | 19.827 | 9.192 | 212.211 | 5.522 | 34.149 | 10.278 | 7.027 | 1.817 | 58.793 |
| | ii. Valuta asing | - | 128.768 | 121.078 | 37.089 | - | 286.935 | 16.542 | 50.026 | - | - | - | 66.568 |
| | d. Kredit properti | 353.136 | 11.467 | 523 | - | 990 | 366.116 | 185.343 | - | - | - | - | 185.343 |
| 8. | Penyertaan | 1.500 | - | - | - | - | 1.500 | 1.500 | - | - | - | - | 1.500 |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | 12.093 | - | - | - | - | 12.093 | 108.588 | - | - | - | - | 108.588 |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 40.216.569 | 2.424.903 | 280.664 | 7.093 | 6.750 | 42.935.979 | 37.115.298 | 2.271.553 | 172.909 | 5.293 | 11.368 | 39.576.421 |
| | b. Valuta asing | 21.599.169 | 2.210.113 | 346.523 | - | - | 24.155.805 | 22.090.534 | 2.264.070 | 336.833 | - | - | 24.691.437 |
| 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 | | | | | | 1.152.894 | | | | | | 1.149.806 |
| 3. | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 1.524.738 | | | | | | 1.645.196 |
| 4. | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 6,94% | | | | | | 3,51% |
| 5. | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | | | | | | 0,58% | | | | | | 2,12% |
| 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% | | | | | | 0,02% |
| 8. | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan kredit | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Penyaluran dana *Mudharabah Muqayyadah* | | | | | | - | | | | | | - |
| | c. Aset produktif yang dihapus buku | | | | | | 845.358 | | | | | | 541.286 |
| | 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 Desember 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | 31 Des 2016 CKPN Individual | CKPN Kolektif | PPA wajib dibentuk Umum | PPA wajib dibentuk Khusus | 31 Des 2015 CKPN Individual | CKPN Kolektif | PPA wajib dibentuk Umum | PPA wajib dibentuk Khusus |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Penempatan pada bank lain | - | - | 6.799 | - | - | - | 46.921 | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | - | - | 2.225 | 1.254 | - | - | 2.655 | 2.064 |
| 3. | Surat berharga | - | 1.677 | 13.706 | - | - | 1.383 | 23.590 | - |
| 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 | - | 49 | 358 | - | - | 514 | 2.087 | 20 |
| 7. | Kredit | 537.654 | 601.421 | 338.475 | 787.037 | 551.385 | 487.936 | 333.259 | 770.350 |
| 8. | Penyertaan | - | - | 15 | - | - | - | 15 | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | 12.093 | - | 12.093 | - | 108.588 | - | 108.588 | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | - | - | 26.690 | 336.086 | - | - | 39.996 | 315.651 |

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI
**Tanggal 31 Desember 2016 dan 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| | KOMPONEN MODAL | INDIVIDUAL 31 Des 2016 | INDIVIDUAL 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| 1. | **Dana Usaha** | | |
| | 1.1 Dana usaha | 6.736.250 | 6.892.500 |
| | 1.2 Modal disetor | 141.760 | 141.760 |
| 2. | **Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan** | **7.141.445** | **7.192.552** |
| 3. | **Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan** | **2.290.020** | **1.566.833** |
| 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** | - | - |
| 7. | **Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)** | **400.361** | **539.826** |
| 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 | (112.572) | (107.392) |
| | 8.2 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | (371.844) | (495.390) |
| | 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 | (234.258) | (303.303) |
| | 8.6 *Goodwill* | - | - |
| | 8.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya | (43.041) | (59.156) |
| | 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 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | - | - |
| | 8.12 Lainnya | - | - |
| | **TOTAL MODAL** | **15.948.121** | **15.368.230** |

| | 31 Des 2016 | 31 Des 2015 | | 31 Des 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO** | | | **RASIO KPMM (%)** | **30,00%** | **28,20%** |
| **ATMR RISIKO KREDIT** | 41.754.057 | 43.168.763 | **DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)** | **9,65%** | **9,18%** |
| **ATMR RISIKO PASAR** | 770.122 | 1.022.668 | **PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)** | | |
| **ATMR RISIKO OPERASIONAL** | 10.642.027 | 10.309.923 | | | |
| **TOTAL ATMR** | **53.166.206** | **54.501.354** | *Capital Conservation Buffer* (%) | 0,625% | - |
| **RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)** | **9,99%** | **9,99%** | *Countercyclical Buffer* (%) | 0,00% | - |
| | | | *Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%) | | |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
**Tanggal 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Des 2016 | INDIVIDUAL 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **I. TAGIHAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 7.249.238 | 3.185.677 |
| | 3. Lainnya | 140 | - |
| | **II. KEWAJIBAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | | |
| | i. *Committed* | | |
| | - Rupiah | 11.100 | 951 |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | |
| | - Rupiah | 50.000 | 50.000 |
| | - Valuta asing | 202.088 | 2.986.835 |
| | b. Lainnya | | |
| | i. *Committed* | 27.036.942 | 24.589.567 |
| | ii. *Uncommitted* | 33.150.738 | 31.801.427 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | | |
| | i. Rupiah | 273 | 59.370 |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | 3.149.854 | 24.813 |
| | 3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan | | |
| | a. L/C luar negeri | 332.971 | 731.619 |
| | b. L/C dalam negeri | 29.511 | 33.738 |
| | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 4.262.400 | 6.127.271 |
| | 5. Lainnya | - | - |
| | **III. TAGIHAN KONTINJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | |
| | a. Rupiah | 74.313 | 5.000 |
| | b. Valuta asing | 37.248.263 | 39.954.742 |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 118.029 | 66.112 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| | 3. Lainnya | 11.092 | 8.320 |
| | **IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 786.293 | 622.783 |
| | b. Valuta asing | 2.355.041 | 3.375.582 |
| | 2. Lainnya | - | - |

## LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
**Tanggal 31 Desember 2016**
**(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* | 3.902.227 | 3.902.227 | - | 4.242 | 833 |
| | 2. *Forward* | 7.609.411 | 7.609.411 | - | 65.963 | 32.485 |
| | 3. *Option* | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| | 4. *Future* | - | - | - | - | - |
| | 5. *Swap* | 22.814.858 | 22.814.858 | - | 161.941 | 143.736 |
| | 6. Lainnya | - | - | - | - | 1.241 |
| B. | **Terkait dengan Suku Bunga** | | | | | |
| | 1. *Forward* | - | - | - | - | - |
| | 2. *Option* | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| | 3. *Future* | - | - | - | - | - |
| | 4. *Swap* | 13.296.535 | 13.296.535 | - | 1.389 | 7.970 |
| | 5. Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. | **Lainnya** | 465.153 | 465.153 | - | 3.009 | 70.409 |
| | **JUMLAH** | **48.088.184** | **48.088.184** | **-** | **236.544** | **256.674** |

## LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
**Tanggal 31 Desember 2016 dan 2015**
**(Dalam %)**

| No. | RASIO | 31 Des 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **Rasio Kinerja** | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 30,00% | 28,20% |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 1,80% | 1,96% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1,73% | 1,32% |
| 4. | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 1,72% | 1,66% |
| 5. | *NPL gross* | 2,83% | 2,26% |
| 6. | *NPL net* | 0,94% | 0,42% |
| 7. | *Return on Asset (ROA)* | 4,14% | 2,80% |
| 8. | *Return on Equity (ROE)* | 14,88% | 10,71% |
| 9. | *Net Interest Margin (NIM)* | 6,24% | 5,35% |
| 10. | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 81,63% | 89,20% |
| 11. | *Loan to Funding Ratio (LFR)* | 74,56% | 77,15% |
| | **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 | 7,65% | 7,84% |
| | b. GWM Valuta Asing | 9,47% | 9,34% |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0,00% | 0,00% |

## PENGURUS BANK

| | |
|---|---|
| *Citi Country Officer* | : Batara Sianturi |
| *Country Business Manager - Global Consumer Group* | : Batara Sianturi* |
| *Country Chief Financial Officer* | : Shirish Trivedi |
| *Compliance Director* | : Yessika Effendi |
| *Head of Operations & Technology* | : Timothy Utama |
| *Head of Human Resources* | : Yardley** |
| *Head of Global Markets* | : Sergio Rodrigo Maza Dominguez |

## PEMILIK BANK

Citigroup Inc.
New York, Amerika Serikat

*Merangkap sebagai Pelaksana tugas *Country Business Manager-Global Consumer Group* sejak 1 Desember 2015.

**Efektif menjabat per tanggal 26 Januari 2017 berdasarkan Surat Kepala Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: SR-9/PB.12/2017 dan Salinan Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: Kep-6/D.03/2017.

**Catatan:**

1. Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2016 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG International, dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dalam laporannya tertanggal 24 Maret 2017 (Rekan penanggung jawab: Liana Lim, S.E., CPA), dan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG International, dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dalam laporannya tertanggal 30 Maret 2016 (Rekan penanggung jawab: Liana Lim, S.E., 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 