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 Desember 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2021	INDIVIDUAL 31 Des 2020
	ASET		
1.	Kas	333.240	398.719
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.075.931	7.713.254
3.	Penempatan pada bank lain	1.153.095	4.366.219
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	227.568	819.720
5.	Surat berharga yang dimiliki	22.332.524	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)*	1.774.674	1.524.282
8.	Tagihan akseptasi	38.470	20.516
9.	Kredit yang diberikan	40.701.547	39.793.968
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	416.862	586.734
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(14)	(750)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1.400.482)	(848.244)
	c. Lainnya	(71.586)	(23.747)
14.	Aset tidak berwujud	169.536	197.351
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(158.853)	(165.374)
15.	Aset tetap dan inventaris	2.014.409	2.152.514
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.103.073)	(1.018.780)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	1.529.181	1.635.813
	TOTAL ASET	**85.034.529**	**84.484.318**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	45.041.666	35.815.270
2.	Tabungan	8.230.299	9.286.210
3.	Deposito	10.702.734	14.226.374
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.258.373	890.462
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	144.325	501.085
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	38.470	20.516
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	2.000.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	8.673.048	7.853.677
14.	Liabilitas lainnya	2.614.002	3.760.442
15.	Kepentingan minoritas *(minority interest)*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	76.702.917	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	29.039	84.553
	b. Kerugian -/-	(58.674)	(3.148)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	7.140.200	7.271.575
	b. Tahun berjalan	1.079.287	2.635.542
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-
	TOTAL EKUITAS	**8.331.612**	**10.130.282**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**85.034.529**	**84.484.318**

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

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 2021	INDIVIDUAL 31 Des 2020
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4.008.527	5.000.130
2.	Beban Bunga	752.985	1.087.091
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**3.255.542**	**3.913.039**
	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(92.403)	(37.927)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	280.875	525.301
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/*forward (realised)*	587.090	621.615
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	626.826	1.130.508
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.598.698	1.684.699
9.	Pendapatan lainnya	313.888	105.763
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*	1.266.402	821.598
11.	Kerugian terkait risiko operasional	15.521	64.687
12.	Beban tenaga kerja	1.213.601	1.209.316
13.	Beban promosi	206.343	209.270
14.	Beban lainnya	2.510.460	2.156.354
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	**(1.897.353)**	**(431.266)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.358.189**	**3.481.773**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	826	(8.963)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7.259	7.108
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**8.085**	**(1.855)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.366.274**	**3.479.918**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(276.084)	(831.838)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(10.903)	(12.538)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.079.287**	**2.635.542**
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	**-**	**-**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(11.904)	(139.634)
	c. Lainnya	2.619	30.718
2.	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi 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	(130.454)	162.556
	c. Lainnya	28.700	(33.318)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(111.039)**	**20.322**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**968.248**	**2.655.864**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	1.079.287	2.635.542
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.079.287	2.635.542
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	968.248	2.655.864
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	968.248	2.655.864
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2021 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	INDIVIDUAL 31 Desember 2020 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
	I. PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	229.267	-	-	-	-	229.267	404.349	-	-	-	-	404.349
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	4.378	-	-	-	-	4.378	5.188	-	-	-	-	5.188
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	4.049	-	-	-	-	4.049	5.889	-	-	-	-	5.889
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	39.884	48	-	-	-	39.932	33.049	-	-	-	-	33.049
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	44.270	132	-	-	-	44.402	165.527	-	-	-		165.527
	b. Valuta asing	148.878	-	-	-	-	148.878	43.153	-	-	-	-	43.153
	II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	194.604	-	-	-	-	194.604	223.777	-	-	-	-	223.777
	b. Valuta asing	729.224	-	-	-	-	729.224	3.738.093	-	-	-	-	3.738.093
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	198.841	24.349	-	-	-	223.190	728.914	85.618	-	-	-	814.532
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	17.157.104	-	-	-	-	17.157.104	20.478.961	-	-	-	-	20.478.961
	b. Valuta asing	5.171.371	-	-	-	-	5.171.371	6.845.773	-	-	-	-	6.845.773
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	1.774.674	-	-	-	-	1.774.674	1.524.282	-	-	-	-	1.524.282
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	37.446	1.024	-	-	-	38.470	19.421	1.095	-	-	-	20.516
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	27.339	-	-	-	-	27.339	26.820	-	-	-	-	26.820
	ii. Valuta asing	81.952	-	-	-	-	81.952	149.352	-	-	-	-	149.352
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	27.253.111	1.448.944	121.404	102.133	645.059	29.570.651	25.696.534	1.949.463	137.220	161.798	185.186	28.130.201
	ii. Valuta asing	10.405.262	105.828	75.501	-	395.082	10.981.673	11.178.183	111.344	56.200	-	108.819	11.454.546
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	50.906	39.366	9.518	6.425	38.743	144.958	63.357	109.797	28.419	17.638	45.128	264.339
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	39.031	39.031	-	-	-	-	108.819	108.819
8.	Penyertaan modal	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500
9.	Tagihan lainnya	12.093	-	-	-	59.462	71.555	12.093	-	-	-	-	12.093
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	47.626.682	1.887.596	88.259	17.691	35.213	49.655.441	50.157.950	1.671.151	84.732	18.439	34.155	51.966.427
	b. Valuta asing	28.766.195	824.856	320.747	-	-	29.911.798	26.631.350	814.660	459.997	-	-	27.906.007
	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 Desember 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	31 Desember 2021 CKPN *Stage* 1	CKPN *Stage* 2	CKPN *Stage* 3	PPA wajib dihitung Umum	PPA wajib dihitung Khusus	31 Desember 2020 CKPN *Stage* 1	CKPN *Stage* 2	CKPN *Stage* 3	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	5.830	-	11.641	-	-	38.042	`
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	2.030	1.217	-	-	-	7.256	4.281
3.	Surat berharga yang dimiliki	14	-	-	12.572	-	750	-	-	28.600	-
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	31	-	-	374	51	13	-	-	194	55
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	162.549	86.908	1.151.025	374.106	1.198.484	177.334	186.048	484.862	352.345	506.957
8.	Penyertaan modal	-	-	-	15	-	-	-	-	15	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	71.555	12.093	59.462	-	-	12.093	12.093	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	194.552	34.621	21.382	17.300	241.039	225.759	47.336	24.752	19.818	249.375

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

No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL 31 Des 2021	INDIVIDUAL 31 Des 2020
1.	**Dana Usaha**		
	1.1 Dana usaha	7.126.250	7.025.000
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
2.	**Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan**	**7.140.200**	**7.271.575**
3.	**Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan**	**1.079.287**	**2.635.542**
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**	**88.604**	**190.358**
7.	**Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)**	**424.320**	**458.363**
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	-	-
	9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	(201.936)	(48.443)
	9.4 PPKA non produktif	-	-
	9.5 Pajak tangguhan	(191.222)	(170.806)
	9.6 *Goodwill*	-	-
	9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(10.683)	(31.977)
	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	**15.596.580**	**17.471.372**

	31 Des 2021	31 Des 2020		31 Des 2021	31 Des 2020
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM (%)**	**26,87%**	**28,26%**
ATMR RISIKO KREDIT	44.236.501	47.364.561	**DANA USAHA UNTUK *BUFFER* (%)**	**10,78%**	**10,08%**
ATMR RISIKO PASAR	982.614	1.202.684	**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
ATMR RISIKO OPERASIONAL	12.819.852	13.259.636			
TOTAL ATMR	**58.038.967**	**61.826.881**	*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 Desember 2021 dan 2020
(Dalam %)

No.	RASIO	31 Des 2021	31 Des 2020
	I. Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	26,87%	28,26%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,02%	0,88%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,69%	0,83%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,86%	1,12%
5.	*NPL gross*	3,29%	1,66%
6.	*NPL net*	0,46%	0,42%
7.	*Return on Asset* (ROA)	1,56%	3,91%
8.	*Return on Equity* (ROE)	6,72%	15,06%
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	4,03%	4,80%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,69%	61,60%
11.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	54,45%	40,54%
12.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	63,78%	65,77%
	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	5,32%	2,50%
	- Rata-Rata	7,01%	3,16%
	b. GWM Valuta Asing (harian)	4,50%	4,52%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,00%	0,00%

PENGURUS BANK

Citi Country Officer	: Batara Sianturi
Head of Consumer Banking	: Cristina Teh Tan
Country Finance Officer	: Rudy Basyir Ahmad *
Direktur Kepatuhan	: Amalia Pratantara
Head of Operations & Technology	: Sharat Mavinker
Head of Human Resources	: Andyana Y.L. Tobing**
Head of Markets and Securities Services	: Franziska Helena Wagiu

* Warren Huang efektif mengundurkan diri sejak 23 Juli 2021 dan Rudy Basyir Ahmad efektif menjabat sejak tanggal 24 Februari 2022.
** Andyana Y.L Tobing efektif menjabat sejak tanggal 4 November 2021.

PEMILIK BANK

Citigroup Inc.
New York, Amerika Serikat

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

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Des 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*	6.771.934	7.884.516
	3. Lainnya	-	-
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. *Committed*	31.480.412	32.140.483
	b. *Uncommitted*	46.130.402	45.346.622
	2. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan	150.732	56.079
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	5.388.805	4.903.854
	4. Lainnya	-	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	1.933.602	2.224.351
	2. Lainnya	8.736	12.625
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	1.998.973	2.537.931
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN
Tanggal 31 Desember 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*	1.503.234	1.503.234	-	313	1.853
	2. *Forward*	10.214.369	10.214.369	-	56.443	62.307
	3. *Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	4. *Future*	-	-	-	-	-
	5. *Swap*	15.162.678	15.162.678	-	130.670	73.525
	6. Lainnya	-	-	-	-	942
	B. Terkait dengan Suku Bunga					
	1. *Forward*	-	-	-	-	-
	2. *Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. *Future*	-	-	-	-	-
	4. *Swap*	445.547	445.547	-	2.004	-
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
	C. Lainnya	1.299.333	1.299.333	-	38.138	5.698
	JUMLAH	**28.625.161**	**28.625.161**	**-**	**227.568**	**144.325**

Catatan:

1. Informasi keuangan di atas disusun berdasarkan Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, anggota KPMG *International*, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 31 Maret 2022 (Rekan penanggung jawab: Novie, S.E., CPA). Sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2020 disusun berdasarkan Laporan Keuangan 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. Pada tanggal 14 Januari 2022, Bank mengumumkan telah memasuki perjanjian pengalihan aset dan liabilitas yang terkait dengan bisnis *Global Consumer Banking* di Indonesia. Info selengkapnya dapat dibaca di www.citibank.co.id/advisory.
4. Kurs per 31 Desember 2021: 1 USD = Rp 14.252,50, Kurs per 31 Desember 2020: 1 USD = Rp 14.050,00.

Jakarta, 31 Maret 2022

Batara Sianturi
Citi Country Officer

Rudy Basyir Ahmad
Country Finance Officer