

Nama Bank Citibank
 Posisi Laporan Dec-20

(Dalam Juta Rupiah)

| Laporan Total Eksposur Dalam Rasio Leverage | | Q4-2020 | Q3-2020 |
|--|--|-------------------|--------------------|
| No | Keterangan | Jumlah | Jumlah |
| 1 | Total aset di neraca pada laporan keuangan publikasi (nilai gross sebelum dikurangi CKPN). | 85,357,060 | 89,391,673 |
| 2 | Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun diluar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | 0 | 0 |
| 3 | Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan atau aset syariah yang mendasari (underlying) | 0 | 0 |
| 4 | Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam | N/A | N/A |
| 5 | Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen neraca berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Leverage. | N/A | N/A |
| 6 | Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara regular dengan | 0 | 0 |
| 7 | Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur | 0 | 0 |
| 8 | Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif. | 599,480 | 938,625 |
| 9 | Penyesuaian untuk nilai eksposur Securities Financing Transaction (SFT) sebagai contoh | 0 | 0 |
| 10 | Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK). | 13,391,324 | 13,679,698 |
| 11 | Prudent valuation adjustments berupa faktor pengurang modal dan Cadangan Kerugian | (720,437) | (1,506,516) |
| 12 | Penyesuaian lainnya | 1,168,259 | (1,628,127) |
| 13 | Total eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit | 99,795,686 | 100,875,353 |

(Dalam Juta Rupiah)

LAPORAN PERHITUNGAN RASIO LEVERAGE

| No | Keterangan | Periode | |
|---|---|---------------|---------------|
| | | Q4-2020 | Q3-2020 |
| Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca) | | | |
| 1 | Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca) termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT. *Nilai gross sebelum dikurangi CKPN | 83,927,291 | 85,439,920 |
| 2 | Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan dan penyediaan agunan tersebut mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi. | 0 | 0 |
| 3 | (Pengurangan atas piutang terkait cash variation margin yang diberikan dalam transaksi derivatif) | 0 | 0 |
| 4 | (Penyesuaian untuk surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset) | 0 | 0 |
| 5 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset tersebut sesuai standar akuntansi yang berlaku. | (648,349) | (1,431,849) |
| 6 | (Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti (tier 1) sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan yang mengatur mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bank umum.) | (202,783) | (249,501) |
| 7 | Total eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Keuangan) | 83,076,159 | 83,758,570 |
| Eksposur Transaksi Derivatif | | | |
| 8 | Nilai Replacement Cost (RC) untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu. | 1,203,855 | 817,579 |
| 9 | Nilai penambahan yang merupakan Potential Futures Exposures (PFE) untuk seluruh transaksi derivatif. | 599,480 | 938,625 |
| 10 | (pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP)) | N/A | N/A |
| 11 | Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit | 0 | 0 |
| 12 | (Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan kredit derivatif) | 0 | 0 |
| 13 | Total Eksposur Transaksi Derivatif | 1,803,335 | 1,756,204 |
| Eksposur Securities Financing Transaction (SFT) | | | |
| 14 | Nilai Gross SFT | 1,524,868 | 1,680,881 |
| 15 | (Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas) | 0 | 0 |
| 16 | Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu perhitungan Current Exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran I Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini. | 0 | 0 |
| 17 | Eksposur sebagai agen SFT | 0 | 0 |
| 18 | Total Eksposur SFT | 1,524,868 | 1,680,881 |
| Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) | | | |
| 19 | Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi. *Nilai gross sebelum dikurangi CKPN | 80,081,115 | 85,962,536 |
| 20 | (Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontijensi dan Faktor Konversi Kredit (FKK) kemudian dikurangi CKPN) | (66,617,703) | (72,208,171) |
| 21 | (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas TRA tersebut sesuai standar akuntansi yang berlaku). | (72,088) | (74,667) |
| 22 | Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) | 13,391,324 | 13,679,698 |
| Modal dan Total Eksposur | | | |
| 23 | Modal Inti (Tier 1) | 17,013,010 | 17,365,989 |
| 24 | Total Eksposur (Penjumlahan baris 7, 13, 18, dan 22) | 99,795,686 | 100,875,353 |
| Rasio Pengungkit (Leverage) | | | |
| 25 | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) | 17.05% | 17.22% |
| 25.a | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) | 17.05% | 17.22% |
| 26 | Nilai Minimum Rasio Pengungkit | 3% | 3% |
| 27 | Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit | N/A | N/A |
| Pengungkapan Nilai Rata-Rata | | | |
| 28 | Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT | 0 | 0 |
| 29 | Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT | 0 | 0 |
| 30 | Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 | 0 | 0 |
| 30.a | Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 | 0 | 0 |
| 31 | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 | 17.05% | 17.22% |
| 31.a | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 | 17.05% | 17.22% |

Leverage Ratio Dec 2020

Qualitative

Leverage Ratio pada Q4'20 dan Q3'20 adalah 17.05% dan 17.22% yang masih dalam limit minimal 3%.

Penurunan *leverage ratio* dari 17.22% ke 17.05% pada Q4'20 disebabkan karena adanya penurunan pada total *Tier 1 capital* sebesar 353 milyar rupiah walaupun terdapat juga penurunan pada total eksposur sebesar 1.080 trilyun rupiah. Penurunan eksposur terbesar terlihat dari pos *on balance sheet* item terutama pos pinjaman.