

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH  
 Bulan Laporan : Mar 2023

Perhitungan LCR Triwulanan didasarkan atas Lampiran III Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.42/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (Liquidity Coverage Ratio) Bagi Bank Umum.

| No                                      | Komponen   | INDIVIDUAL   |   |  |   |
|---|--|--|---|--|---|
|   |  | Q1 2023  |   | Q4 2022  |   |
|   |  | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ) atau <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ) | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ) atau <i>Outstanding</i> kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run-off rate</i> ) atau Nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ) |
| 1                                       | Jumlah data Poin yang digunakan dalam perhitungan LCR  |  | 3 bulan   |  | 3 bulan   |
| <b>HIGH-QUALITY LIQUID ASSET (HQLA)</b> |  |  |   |  |   |
| 2                                       | Total High-Quality Liquid Asset (HQLA)   |  | 52,242,356  |  | 49,761,735  |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>   |  |  |   |  |   |
| 3                                       | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari:                   |  |   |  |   |
|   | a. Simpanan/Pendanaan stabil   | 5,640,734  | 282,037   | 6,020,418  | 301,021   |
|   | b. Simpanan/Pendanaan kurang stabil  | 2,647,112  | 264,711   | 2,532,564  | 253,256   |
| 4                                       | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari:   |  |   |  |   |
|   | a. Simpanan operasional  | 60,751,945   | 15,097,096  | 57,988,228   | 14,405,117  |
|   | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional   | 10,690,889   | 4,236,849   | 11,006,365   | 4,361,835   |
|   | c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank ( <i>unsecured debt</i> )  |  |   |  |   |
| 5                                       | Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )   |  | 0   |  | 0   |
| 6                                       | Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari:   |  |   |  |   |
|   | a. arus kas keluar atas transaksi derivatif  | 35,393,709   | 35,393,709  | 43,818,128   | 43,818,128  |
|   | b. arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas   | 0  | 0   | 0  | 0   |
|   | c. arus kas keluar atas kehilangan pendanaan   | 0  | 0   | 0  | 0   |
|   | d. arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas   | 30,944,433   | 1,764,779   | 31,630,021   | 1,814,297   |
|   | e. arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana  | 0  | 0   | 0  | 0   |
|   | f. arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya   | 49,329,990   | 7,344   | 49,989,898   | 10,854  |
|   | g. arus kas keluar kontraktual lainnya   | 1,160,651  | 1,160,651   | 614,361  | 614,361   |
| 7                                       | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW)</b>  |  | 58,207,176  |  | 65,578,868  |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>     |  |  |   |  |   |
| 8                                       | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>  | 0  | 0   | 0  | 0   |
| 9                                       | Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> ) yang bersifat lancar ( <i>inflows from fully performing exposures</i> ) | 11,116,512   | 7,644,889   | 10,838,353   | 7,087,596   |
| 10                                      | Arus kas masuk lainnya   | 35,297,654   | 35,297,654  | 43,878,238   | 43,878,238  |
| 11                                      | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>  |  | 42,942,543  |  | 50,965,834  |
| 12                                      | <b>TOTAL HQLA</b>  |  | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b><br>52,242,356  |  | <b>TOTAL ADJUSTED VALUE1</b><br>49,761,735  |
| 13                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOW)</b>   |  | 15,264,633  |  | 16,394,717  |
| 14                                      | <b>LCR (%)</b>   |  | 342.24%   |  | 303.52%   |

Keterangan:

<sup>1</sup>*Adjusted values* dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum HQLA Level 2B dan HQLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

## PENILAIAN KUALITATIF KONDISI LIKUIDITAS

Nama Bank : CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH  
Bulan Laporan : Mar 2023

### ANALISIS

Di Q1 2023, jumlah HQLA bank sebesar 52.24 triliun rupiah, jumlah arus kas keluar sebesar 58.20 triliun rupiah, dan jumlah arus kas masuk yang diperhitungkan dalam LCR adalah 42.94 triliun rupiah, sehingga nilai LCR menjadi 342.24%.

Peningkatan HQLA sebesar 2.48 triliun rupiah pada Q1 2023 terutama berasal dari penempatan pada Bank Indonesia yang dapat ditarik saat kondisi stres.

Dibandingkan kuartal sebelumnya, jumlah arus kas keluar setelah haircut mengalami penurunan di Q1 2023 sebesar 7.37 triliun rupiah yang terutama berasal dari arus kas lainnya terkait transaksi derivatif. Di samping itu, jumlah arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR mengalami penurunan sebesar 6.24 triliun rupiah jika dibandingkan bulan sebelumnya yang berasal dari arus kas lainnya terkait transaksi derivatif.

Peningkatan pada HQLA yang disertai dengan penurunan pada total arus kas keluar bersih menyebabkan LCR Q1 2023 mengalami peningkatan dibandingkan kuartal sebelumnya menjadi 342.24%, yang masih berada di atas batas minimum yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik dalam jangka waktu 30 hari ke depan.