

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 31-Dec-2020

Komponen ASF	Q3 - 2020					Q4 - 2020				
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
1 Modal:	10,062,964	0	0	7,440,000	17,502,964	9,950,737	0	0	7,025,000	16,975,737
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,062,964	0	0	7,440,000	17,502,964	9,950,737	0	0	7,025,000	16,975,737
3 Instrumen modal lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	9,374,076	5,912,124	875,152	10,660	14,960,938	9,155,903	6,542,509	723,856	10,381	15,197,452
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	7,092,451	1,008,774	0	0	7,696,163	7,033,243	1,107,375	0	0	7,733,587
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	2,281,625	4,903,351	875,152	10,660	7,264,775	2,122,660	5,435,134	723,856	10,381	7,463,865
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	39,149,916	8,389,759	594,526	2,000,000	35,083,143	38,545,922	9,337,303	437,034	2,000,000	25,608,808
8 Simpanan operasional	37,893,196	2,232	0	0	38,947,714	37,444,431	2,108	2,108	0	20,128,910
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,256,720	8,387,527	594,526	2,000,000	6,135,429	1,101,491	6,526,020	434,927	2,000,000	5,479,897
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,138,354	26,989	27,828	87,164	101,078	3,052,694	38,391	4,255	165,980	168,108
12 NSFR liabilitas derivatif	0	4	0	0	0	0	0	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	4,138,354	26,985	27,828	87,164	101,078	3,052,694	38,391	4,255	165,980	168,108
14 Total ASF					57,648,123					57,950,104
Komponen RSF	Q3 - 2020					Q4 - 2020				
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					853,018					1,024,347
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,572,116	2,912,313	0	595,162	2,837,376	1,365,291	5,824,376	0	560,449	4,155,282
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	2,737,866	26,612,799	6,982,753	16,655,354	33,467,266	325,281	24,627,311	6,794,586	15,720,233	28,771,206
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	0	0	0	0	0	1,524,282	0	0	152,428
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	658,851	266,933	148,295	380,588	0	3,556	771,344	0	386,205
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah daerah, dan lembaga keuangan	2,737,866	24,994,149	4,650,169	12,375,831	28,079,482	325,281	20,128,779	5,894,308	11,766,034	23,337,954
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:		117	88	127,367	108,364		68	99	129,380	110,056
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit	0	57	0	85,365	55,516	0	28	0	81,325	52,875
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan	0	959,625	2,065,564	3,918,496	4,843,316	0	2,970,598	128,835	3,743,495	4,731,687
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	2,009,083	1,566,989	266,094	1,868,545	5,710,712	929,680	1,608,237	424,425	1,752,795	4,715,137
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 NSFR aset derivatif		376,518	34,509	172,933	583,960		473,192	190,973	195,702	859,867
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		62,377	12,647	37,009	112,032		97,845	18,009	25,221	141,075
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,009,083	1,128,095	218,938	1,658,603	5,014,719	929,680	1,037,201	215,443	1,531,871	3,714,195
32 Rekening Administratif		43,728,414	21,639,207	20,380,610	17,390,930,45		33,625,646	26,326,006	20,129,820	1,684,832,15
33 Total RSF					44,598,303					40,359,805
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					129,26%					143,62%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 31-Dec-2020

Di kuartal 4 2020, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 57.9 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 40.3 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 143.62%, yang masih berada di atas batas minimum 100% yang ditentukan. Hal ini mencerminkan bahwa bank memiliki ketahanan likuiditas yang sangat baik dalam jangka waktu setahun ke depan.

Rasio NSFR mengalami peningkatan sebesar 14.36% pada kuartal 4 2020 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor RSF sebesar 4.2 triliun rupiah yang terutama berasal dari Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga. Selain itu, terdapat kenaikan pada faktor ASF sebesar 301 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi yang berupa simpanan operasional.

Komposisi dana stabil yang tersedia terdiri dari capital, sumber pendanaan dari retail maupun wholesale. Sedangkan komposisi dana stabil yang dibutuhkan terutama datang dari performing loan dan sekuritas.