

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 31-Dec-2021

Kategori	Keterangan	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	Nilai Tercatat	Faktor ASF	
2	Modal:	8,414,708		0		0		7,126,250		15,540,958
1.1	Modal bagi Bank Umum berbankot pusat di Indonesia :									
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	Modal pengengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
1.2	Modal bagi KCB	8,414,708	100%	0	0%	0	0%	7,126,250	100%	15,540,958
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
3	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	8,466,359		4,500,992		409,668		6,263		12,125,270
2.1	Simpanan stabil	6,299,420		701,580		0		0		6,650,949
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	6,299,420	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	5,984,449
2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	701,580	95%	0	95%	0	100%	666,501
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,866,939		3,799,012		409,668		6,263		5,474,321
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	1,680,246
2.2.2.1	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	3,799,012	90%	409,668	90%	6,263	100%	3,794,075
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	0		0		0		0		0
3.1	Pendanaan stabil	0		0		0		0		0
3.1.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	0	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	0	95%	0	100%	0
3.2	Pendanaan kurang stabil	0		0		0		0		0
3.2.1	Pendanaan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	0	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0	90%	0	100%	0
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	48,545,941		5,505,594		292,343		0		26,229,598
4.1	Simpanan operasional	46,862,620	50%	0	50%	2,138	50%	0	100%	23,432,379
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,683,321		5,505,594		290,006		0		2,897,219
4.2.1	perusahaan non-keuangan	694,520	0%	5,483,431	50%	290,006	50%	0	100%	2,886,719
4.2.2	Pemerintah Indonesia	460	0%	0	0%	0	0%	0	100%	0
4.2.3	pemerintah negara lain	6,024	0%	0	0%	0	0%	0	100%	0
4.2.4	entitas sektor publik	953,882	0%	21,000	50%	0	50%	0	100%	10,500
4.2.5	bank pembangunan multilateral	28,513	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.6	Bank Indonesia	0	0%	0	0%	0	0%	0	100%	0
4.2.7	bank sentral negara lain	0	0%	0	0%	0	0%	0	100%	0
4.2.8	lembaga keuangan	122	0%	0	0%	0	0%	0	100%	0
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,163	0%	0	0%	0	100%	0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu	0		0		0		0		0
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,157,506		(328,360)		1,182		(260,927)		(240,336)
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		(328,360)		0	0%	0		0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0	50%	0	100%	0
6.3	keperingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0	50%	0	100%	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	87,705	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	3,069,801	0%	(328,367)	0%	1,182	50%	(260,927)	100%	(260,336)
7	Total ASF									53,735,490

Kategori	Keterangan	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	Nilai Tercatat	Faktor RSF	
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	4,322,761		17,773,714		5,088		11,194,626		794,351
1.1	HQLA Level 1	4,322,761		17,773,714		5,088		11,194,626		794,351
1.1.1	Kas dan setara kas	333,240	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	3,989,521	0%	13,086,410	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		4,687,304		5,088		11,194,626		794,351
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	4,687,304	5%	5,088	5%	11,194,626	5%	794,351
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	5%	0	50%	0	100%	0
1.2	HQLA Level 2A	0		0		0		0		0
1.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	15%	0	15%	0	15%	0
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
1.3	HQLA Level 2B	0		0		0		0		0
1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	50%	0
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan	0	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,244,861		570,804		0		0		907,833
2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	1,244,861	50%	570,804	50%	0	50%	0	100%	907,833
2.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	50%	0	50%	0	50%	0	100%	0
2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	50%	0	50%	0	50%	0	100%	0
2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid	706,666		24,660,794		5,879,635		16,317,628		29,122,369
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	706,666		22,022,947		5,453,326		12,796,292		24,659,155
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		1,774,674		0		0		177,467
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	1,774,674	10%	0	50%	0	100%	177,467
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%	0
3.1.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.2	Lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi	0		0		0		0		0
3.1.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
3.1.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
3.1.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu	0		24		0		0		4
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	15%	24	15%	0	50%	0	100%	4
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.3.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
3.1.3.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil,	706,666		20,428,195		5,453,957		12,538,436		24,304,913
3.1.4.1	dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		0		0		0
3.1.4.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%	0
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.4.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%	0
3.1.4.1.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.4.2	dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	706,666		20,428,195		5,453,957		12,538,436		24,304,913
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	706,666	100%	20,428,195	50%	5,453,957	50%	12,538,436	85%	24,304,913
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.4.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0	50%	0	85%	0
3.1.4.2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	85%	0
3.1.4.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.5	Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan	0		0		0		0		0
3.1.5.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	0%	0	50%	0	100%	0
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.5.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	0%	0	50%	0	100%	0
3.1.5.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang	0		0		0		0		0
3.1.6.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	0%	0	5%	0	5%	0
3.1.6.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.6.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	0%	0	5%	0	5%	0
3.1.6.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0	50%	0	85%	0
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	0		54		369		217,856		170,771
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		0		73,089		47,508
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	73,089	65%	47,508
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.1.7.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%					

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 31-Dec-2021

Komponen ASF	Q3 - 2021					Q4 - 2021				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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:	8,863,549	0	0	7,156,250	16,019,799	8,414,708	0	0	7,126,250	15,540,958
2 Modal sesuai POJK KPMM	8,863,549	0	0	7,156,250	16,019,799	8,414,708	0	0	7,126,250	15,540,958
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:	8,416,509	4,656,130	513,543	8,825	12,596,888	8,166,359	4,500,592	409,668	6,263	12,125,270
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	6,417,488	792,502	0	0	6,849,490	6,299,420	701,580	0	0	6,650,949
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,999,021	3,863,628	513,543	8,825	5,747,398	1,866,939	3,799,012	409,668	6,263	5,474,321
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	47,515,906	7,872,837	1,219,942	0	27,625,955	48,545,941	5,505,594	292,143	0	26,329,598
8 Simpanan operasional	46,430,297	1,434,638	0	0	23,932,467	46,862,620	0	2,138	0	23,432,379
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,085,608	6,438,199	1,219,942	0	3,693,488	1,683,321	5,505,594	290,006	0	2,897,219
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,925,915	(332,958)	1,755	124,766	125,643	3,157,506	(328,350)	1,182	(260,927)	(260,336)
12 NSFR liabilitas derivatif	0	12	0	0	0	0	26	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	3,925,915	(332,970)	1,755	124,766	125,643	3,157,506	(328,387)	1,182	(260,927)	(260,336)
14 Total ASF					56,368,285					53,735,490
Komponen RSF	Q3 - 2021					Q4 - 2021				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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					799,004					794,351
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,405,550	4,579,467	0	0	2,992,508	1,244,861	570,804	0	0	907,833
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	628,053	23,610,634	6,139,940	15,212,654	28,204,840	706,666	24,660,794	5,879,635	16,317,628	29,122,369
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	408,709	0	0	40,871	0	1,774,674	0	0	177,467
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	143,089	32	0	21,479	0	24	0	0	4
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah daerah, dan lembaga keuangan	628,053	21,730,378	4,751,890	11,426,523	23,581,732	706,666	20,428,195	5,452,957	12,538,436	24,304,913
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK/ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	0	31	312	139,390	118,654	0	54	369	144,766	123,263
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK/ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	78,454	50,995	0	0	0	73,089	47,508
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan	0	1,328,426	1,387,705	3,568,286	4,391,109	0	2,457,848	426,308	3,561,336	4,469,214
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	1,672,539	1,249,860	133,158	1,876,086	4,931,643	824,499	936,870	162,634	1,546,145	3,470,147
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	0	200,390	53,354	38,964	292,708	0	175,685	47,964	15,649	239,299
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	0	36,169	9,105	2,026	47,300	0	32,567	1,139	487	34,193
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	1,672,539	1,013,301	70,699	1,835,096	4,591,635	824,499	728,618	113,530	1,530,008	3,196,655
32 Rekening Administratif	0	35,691,314	19,441,408	24,651,425	1,777,204,74	0	32,629,559	25,478,983	21,054,416	1,638,565,04
33 Total RSF					38,705,200					35,933,265
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					145.63%					149.54%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 31-Dec-2021

Di kuartal 4 2021, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 53.73 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 35.93 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 149.54%, 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 3.91% pada kuartal 4 2021 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan pada rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor RSF yang lebih besar dari penurunan pada faktor ASF (7% vs 5%). Penurunan pada faktor ASF terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sementara penurunan pada faktor RSF terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan aset lainnya.

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.