

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Sep-2020

Kategori	Komponen ASF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	
1	Modal:	10,062,964		0		0		7,440,000		17,502,964
1.1	Modal bagi Bank Umum berbankor pusat di Indonesia:									
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0	0	0	0	0
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
1.2	Modal bagi KCB	10,062,964	100%	0	0%	0	0	7,440,000	0	17,502,964
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	9,374,626		5,913,324		875,152		10,660		14,260,938
2.1	Simpanan stabil	7,092,451		1,008,774		0		0		7,696,163
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,092,451	95%	0	n.a	0	0	0	0	6,737,828
2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,008,774	95%	0	0	0	0	958,335
2.2	Simpanan kurang stabil	2,281,625		4,903,351		875,152		10,660		7,264,775
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	2,281,625	90%	0	n.a	0	0	0	0	2,053,463
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	4,903,351	90%	875,152	0	10,660	0	5,211,312
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	0	0	0	0
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	0	0	0	0	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	0	0	0	0
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0	0	0	0	0
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,149,916		8,389,759		594,526		2,000,000		25,083,143
4.1	Simpanan operasional	37,893,196	50%	2,232	50%	0	0	0	0	19,947,714
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,266,720		8,387,527		594,526		2,000,000		6,135,429
4.2.1	perusahaan non-keuangan	874,779	0%	7,657,832	50%	594,526	0	0	0	4,126,179
4.2.2	Pemerintah Indonesia	40,406	0%	0	50%	0	0	0	0	0
4.2.3	pemerintah negara lain	7,558	0%	0	0%	0	0	0	0	0
4.2.4	entitas sektor publik	310,296	0%	18,500	50%	0	0	0	0	9,250
4.2.5	bank pembangunan multilateral	21,761	0%	0	50%	0	0	0	0	0
4.2.6	bank Indonesia	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0
4.2.7	bank sentral negara lain	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0
4.2.8	lembaga keuangan	1,920	0%	700,000	0%	0	0	2,000,000	0	2,000,000
4.2.9	Lainnya	0	0%	11,195	0%	0	0	0	0	0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,138,354		26,989		27,828	0%	87,164		101,078
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0		0	0%	0		0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
6.3	keperingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	1,247,625	0%	0	0%	0	0	0	0	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	2,890,728	0%	26,989	0%	27,828	0%	87,164	0	101,078
7	Total ASF									57,648,123

Kategori	Komponen RSF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang
		Tanpa Jangka Waktu		< 6 bulan		≥ 6 bulan - < 1 tahun		≥ 1 tahun		
		Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	2,680,990		8,814,597		2,559,509		11,807,495		853,018
1.1	HQLA Level 1	2,680,990		8,814,597		2,559,509		11,807,495		853,018
1.1.1	Kas dan setara kas	331,468	0%	0	n.a	0	0	0	0	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	2,349,522	0%	6,121,237	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0	n.a	2,693,359	5%	2,559,509	5%	11,807,495	5%	853,018
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	2,693,359	5%	2,559,509	5%	11,807,495	5%	853,018
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	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 (unencumbered)	0	n.a	0	15%	0	15%	0	15%	0
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered), 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 (unencumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	50%	0
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,572,116		2,912,313		0		595,162		2,837,376
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,572,116	50%	2,912,313	50%	0	0	595,162	100%	2,837,376
2.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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 ter	2,737,866		26,612,799		6,982,793		16,655,354		33,467,266
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	2,737,866		26,612,799		6,982,793		16,655,354		26,620,990
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		26,612,799		4,912,189		0		0
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%	0
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	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	n.a	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 (unencumbered)	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	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	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu	0		658,851		248,933		148,295		380,588
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	658,851	15%	248,933	50%	148,295	100%	380,588
3.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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	100%	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil,	2,737,866		24,994,149		4,650,169		12,375,831		28,079,482
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 (unencumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%	0
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	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	65%	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	2,737,866		24,994,149		4,650,169		12,375,831		28,079,482
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	2,737,866	100%	24,994,149	50%	4,650,169	50%	12,375,831	85%	28,079,482
3.1.4.2.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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 (unencumbered)	0	n.a	0	0%	0	50%	0	0	0
3.1.5.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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	0	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	0	0
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	0	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 (unencumbered)	0	n.a	0	0%	0	5%	0	5%	0
3.1.6.2	tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	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	50%	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 diartikan sebagai:	0		174		88		212,732		163,880
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko < 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		57		0		56,365		56,365
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	57	50%	0	50%	85,365	65%	

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Sep-2020

1	Moda:	Q2 - 2020					Q3 - 2020				
		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	
2	Modal:	10,152,456	0	0	7,127,500	17,279,956	10,062,964	0	0	7,440,000	17,502,964
3	Modal sesuai POJK KPMM	10,152,456	0	0	7,127,500	17,279,956	10,062,964	0	0	7,440,000	17,502,964
4	Instrumen modal lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	9,048,475	7,585,862	363,735	12,600	15,730,768	9,374,076	5,912,124	875,152	10,660	14,960,938
6	Simpanan dan Pendanaan stabil	7,131,202	1,266,871	0	0	7,978,170	7,092,451	1,008,774	0	0	7,696,163
7	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,917,273	6,318,991	363,735	12,600	7,752,599	2,281,625	4,903,351	875,152	10,660	7,264,775
8	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	40,053,846	7,225,682	304,223	2,000,000	25,271,061	39,149,916	8,389,759	594,526	2,000,000	25,083,143
9	Simpanan operasional	39,028,431	282,702	0	0	19,655,567	37,893,196	2,232	0	0	18,947,714
10	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,025,415	6,942,981	304,223	2,000,000	5,615,494	1,256,720	8,387,527	594,526	2,000,000	6,135,429
11	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,996,327	261,034	31,203	26,431	42,032	4,138,354	26,989	27,828	87,164	101,078
13	NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0
14	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	4,996,327	261,034	31,203	26,431	42,032	4,138,354	26,985	27,828	87,164	101,078
15	Total ASF					58,323,817					57,648,123
	Komponen RSF	Q2 - 2020				Total Nilai Tertimbang	Q3 - 2020				Total Nilai Tertimbang
		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	
16	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					758,630					853,018
17	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,831,657	2,355,393	0	570,139	2,663,664	1,572,116	2,912,313	0	595,162	2,837,376
18	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	1,015,919	27,099,338	8,466,454	16,372,995	32,707,812	2,737,866	26,612,799	6,982,753	16,655,354	33,467,266
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	0	31,657	27	142,550	147,312	0	658,851	266,933	148,295	380,588
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:	0	260	143	130,211	110,881	0	117	88	127,367	108,364
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit	0	0	85	91,756	59,684	0	57	0	85,365	55,516
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,413,091	2,080,765	3,874,610	5,040,347	0	959,625	2,065,564	3,918,496	4,843,316
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Aset lainnya:	1,985,891	1,792,989	309,257	2,117,244	6,205,381	2,009,083	1,566,989	266,094	1,868,545	5,710,712
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	NSFR aset derivatif	0	476,753	153,572	255,543	885,868	0	376,518	34,509	172,933	583,960
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	0	77,362	34,100	40,701	152,163	0	62,377	12,647	37,009	112,032
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	1,985,891	1,238,874	121,586	1,821,000	5,187,350	2,009,083	1,128,095	218,938	1,658,603	5,014,719
32	Rekening Administratif	0	0	0	0	17,979,38	0	0	0	0	1,230,930,45
33	Total RSF		33,866,530	26,499,072	19,596,606	44,054,566		43,728,414	21,639,207	20,380,610	44,599,303
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					132.39%					129.26%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 30-Sep-2020

Di kuartal 3 2020, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 57.6 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 44.6 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 129.26%, 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 penurunan sebesar 3.13% pada kuartal 3 2020 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Penurunan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor ASF sebesar 675 milyar rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil. Selain itu, terdapat kenaikan pada faktor RSF sebesar 545 milyar rupiah yang terutama berasal dari pos pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga.

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