

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 28-Jun-2019

Komponen ASF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tampa 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:	10,143,115							7,063,750		17,206,865
1.1 Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :	0		0		0		0	0		0
1.1.1 Modal Inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0		0	0		0
1.1.2 Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0		0	0		0
1.2 Modal bagi KCBA	10,143,115	100%	0	0%	0		7,063,750	0		17,206,865
1.3 Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0		0	0		0
2 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	9,034,789		8,298,034		683,258		11,251			16,654,273
2.1 Simpanan stabil	7,006,525		1,990,080		10,371		0			8,176,628
2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,006,525	95%	0	n.a	0		0			6,656,199
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,990,080	95%	10,371		0			1,520,429
2.2 Simpanan kurang stabil	2,028,263		6,707,954		670,887		11,251			8,477,645
2.2.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	2,028,263	90%	0	n.a	0		0			1,825,437
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	6,707,954	90%	670,887		11,251			6,652,208
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah 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
3.1.2 Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	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
3.2.2 Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0		0			0
4 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	35,542,141		11,159,503		271,086		2,000,000			24,815,297
4.1 Simpanan operasional	34,241,215	50%	2,834,883	50%	0		0			18,538,049
4.2 Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,300,926		8,324,620		271,086		2,000,000			6,277,249
4.2.1 perusahaan non-keuangan	921,814	0%	8,274,872	50%	271,086		0			4,272,979
4.2.2 Pemerintah Indonesia	67,231	0%	0	0%	0		0			0
4.2.3 pemerintah negara lain	6,624	0%	0	0%	0		0			0
4.2.4 entitas sektor publik	284,542	0%	8,538	50%	0		0			4,269
4.2.5 bank pembangunan multilateral	20,641	0%	0	50%	0		0			0
4.2.6 Bank Indonesia	0	0%	0	0%	0		0			0
4.2.7 bank sentral negara lain	0	0%	0	0%	0		0			0
4.2.8 lembaga keuangan	74	0%	40,000	0%	0		2,000,000			2,000,000
4.2.9 Lainnya	0	0%	1,209	0%	0		0			0
5 Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0		0			0
6 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1,572,657		1,353,325		(601)		59,182			58,882
6.1 NSFR liabilitas derivatif	0		0		0%		0			0
6.2 liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0		0			0
6.3 kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0		0			0
6.4 utang tanggal perdagangan (trade date payable)	726,570	0%	0	0%	0		0			0
6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	846,088	0%	1,353,325	0%	(601)		59,182			58,882
7 Total ASF										58,735,317

Komponen RSF	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)								Total Nilai Tertimbang	
	Tampa 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		
Ases Pada Neraca	4,499,734		4,120,797		2,564,550		8,935,873		576,212	
1 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	4,499,734		4,120,797		2,564,550		8,935,873		576,212	
1.1 kas dan setara kas	439,348	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0	
1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia	4,060,385	0%	4,096,975	0%	0	0%	0	0%	0	
1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0	n.a	23,822	5%	2,564,550		8,935,873	5%	576,212	
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	23,822	5%	2,564,550		8,935,873	5%	576,212	
1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), 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 (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	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 (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	50%	0		50%	0	100%	0
2 Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,969,009		6,689,441		378		565,100		4,894,514	
2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,969,009	50%	6,689,441	50%	378		565,100	100%	4,894,514	
2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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		50%	0	100%	0
3 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid	1,109,946		25,173,036		9,322,406		17,651,741		32,742,514	
3.1 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	1,109,946		24,098,057		6,081,593		15,423,617		28,690,712	
3.1.1 Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		0		0		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 (encumbered)	0	n.a	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 (encumbered)	0	n.a	0	0%	0		50%	0	100%	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		1,763,080		0		141,190		405,652	
3.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	1,763,080	15%	0		141,190	100%	405,652	
3.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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,	1,109,946		22,334,851		6,081,457		15,045,776		28,107,010	
3.1.4.1 dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMRR risiko 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 (encumbered)	0	n.a	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 ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	1,109,946		22,334,851		6,081,457		15,045,776		28,107,010	
3.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,109,946	100%	22,334,851	50%	6,081,457		15,045,776	85%	28,107,010	
3.1.4.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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	
3.1.5.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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	
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	
3.1.5.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		100%	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%		5%	0
3.1.6.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0		0		0		0		0	
3.1.6.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	0%	0		5%		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%		50%	0
3.1.6.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		100%		100%	0
3.1.7 Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	0		126		136		236,652		178,050	
3.1.7.1 Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		136		116,170		75,759	
3.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	50%	136		116,170	65%	75,759	
3.1.7.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0		0		0		0		0	
3.1.7.1.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0		50%	0	65%	0
3.1.7.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		50%	0	65%	0
3.1.7.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		100%	0	100%	0
3.1.7.2 Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	0		126		0		120,481		102,472	
3.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)										

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 28-Jun-2019

1	Modul:	Q1 - 2019					Q2 - 2019				
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 sesuai POJK KPMM	9,892,662	0	0	7,120,000	17,012,662	10,143,115	0	0	7,063,750	17,206,865
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:	10,626,791	17,406,723	1,035,102	22,322	17,454,776	11,063,052	15,005,988	1,352,145	22,502	16,654,273
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	8,818,255	9,553,120	525,671	11,161	8,289,203	9,034,789	8,298,034	681,258	11,251	8,176,628
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,808,536	7,853,603	509,431	11,161	9,165,574	2,028,263	6,707,954	670,887	11,251	8,477,645
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,352,523	9,732,023	310,461	1,000,023	21,832,962	35,542,141	11,159,503	271,086	2,000,000	24,815,297
8	Simpanan operasional	32,154,610	363	2,136	0	16,078,554	34,241,215	2,834,883	0	0	18,538,049
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,197,913	9,731,660	308,325	1,000,023	5,754,408	1,300,926	8,324,620	271,086	2,000,000	6,277,249
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,257,567	1,631,000	(14,745)	26,598	19,225	1,572,657	1,353,325	(601)	59,182	58,882
12	NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	3,257,567	1,631,000	(14,745)	26,598	19,225	1,572,657	1,353,325	(601)	59,182	58,882
14	Total ASF					56,319,626					58,735,317
	Komponen RSF	Q1 - 2019				Q2 - 2019					
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	Total Nilai Tertimbang	Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	Total Nilai Tertimbang
15	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					656,662					576,212
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,661,265	4,370,598	0	569,600	3,585,531	1,969,009	6,689,441	378	565,100	4,894,514
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	1,320,274	24,799,999	10,095,116	17,129,635	32,953,068	1,109,946	25,173,036	9,322,406	17,651,741	32,742,514
18	kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	1,066,111	568,796	142,314	586,629	0	1,763,080	0	141,190	405,652
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:	1,320,274	23,086,436	6,127,064	14,512,911	28,262,999	1,109,946	22,334,851	6,081,457	15,045,776	28,107,010
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 beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	0	160	173	126,905	108,035	0	126	0	120,481	102,472
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	54	0	115,807	75,302	0	0	136	116,170	75,579
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	647,237	3,399,083	2,231,698	3,920,103	0	1,074,979	3,240,813	2,228,124	4,051,801
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Aset lainnya:	2,549,392	1,675,931	284,352	2,055,947	6,565,621	1,745,304	1,762,191	138,286	2,220,245	5,866,026
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										
29	NSFR aset derivatif		321,351	22,815	224,342	568,508		333,345	41,610	287,927	662,882
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		79,978	12,661	26,729	119,369		91,101	3,508	23,388	117,998
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,549,392	1,274,601	248,875	1,804,877	5,877,745	1,745,304	1,337,745	93,167	1,908,929	5,085,146
32	Rekening Administratif		31,009,336	24,932,059	21,185,695	1,824,944.55		31,510,381	26,464,933	21,217,145	1,764,261.31
33	Total RSF					45,585,827					45,843,527
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					123.55%					128.12%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH

Bulan Laporan 28-Jun-2019

Di kuartal 2 2019, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 58.7 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 45.8 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 128.12%, 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 4.57% pada kuartal 2 2019 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR terutama berasal dari peningkatan faktor ASF sebesar 2.4 triliun rupiah yang terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, yang meningkat jauh lebih besar jika di bandingkan dengan kenaikan pada faktor RSF sebesar 257.7 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional.

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.