

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

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

Komponen ASF	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	
1 Modal:	10,152,456		0		0		7,127,500		17,279,956
1.1 Modal bagi Bank Umum ber Kantor pusat di Indonesia :	0		0		0		0		0
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 KBA	10,152,456	100%	0	0%	0	0	7,127,500	0	17,279,956
1.3 Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
2 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	9,048,475		7,546,462		363,735		12,600		15,239,268
2.1 Simpanan stabil	7,131,202		1,266,871		0		0		9,798,170
2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,131,202	95%	0	n.a	0	0	0	0	6,774,642
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,266,871	95%	0	0	0	0	1,203,527
2.2 Simpanan kurang stabil	1,917,273		6,316,991		363,735		12,600		7,752,999
2.2.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,917,273	1	0	n.a	0	0	0	0	1,725,546
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	6,316,991	90%	363,735	100%	12,600	100%	6,027,053
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:	40,653,846		7,235,682		304,223		2,000,000		25,271,061
4.1 Simpanan operasional	39,028,431	50%	282,702	50%	0	0	0	0	19,655,567
4.2 Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang ber	1,025,415		6,942,981		304,223		2,000,000		5,615,494
4.2.1 perusahaan non-keuangan	765,168	0%	6,900,411	50%	304,223	100%	0	0	3,602,317
4.2.2 Pemerintah Indonesia	119,134	0%	0	50%	0	0	0	0	0
4.2.3 pemerintah negara lain	5,599	0%	0	50%	0	0	0	0	0
4.2.4 entitas sektor publik	111,217	0%	26,353	50%	0	0	0	0	13,177
4.2.5 bank pembangunan multilateral	25,193	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	103	0%	0	0%	0	0	2,000,000	100%	2,000,000
4.2.9 lainnya	0	0%	16,216	0%	0	0	0	0	0
5 Liabilitas yang memiliki hubungan keberagantungan dengan aset tertentu	0		0%		0%		0		0
6 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,996,327		261,034		31,203		26,431		42,832
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 kepentingan 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)	1,478,200	0%	0	0%	0	0	0	0	0
6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	3,518,127	0%	261,034	0%	31,203	0	26,431	0	42,832
7 Total ASF									58,323,817

Komponen RSP	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 RSP	Nilai Tercatat	Faktor RSP	Nilai Tercatat	Faktor RSP	Nilai Tercatat	Faktor RSP	
Aset Pada Neraca	2,504,051		11,769,289		4,344,182		8,544,197		758,630
1.1 HQLA Level 1	2,504,051		11,769,289		4,344,182		8,544,197		758,630
1.1.1 Kas dan setara kas	367,378	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia	2,137,279	0%	9,485,072	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSP 0%	17,094	n.a	2,284,217	5%	4,344,182	5%	8,544,197	5%	758,630
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	17,094	n.a	2,284,217	5%	4,344,182	5%	8,544,197	5%	758,630
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 aset	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 aset	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
2 Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,831,657		2,355,393		0		570,139		2,663,664
2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,831,657	50%	2,355,393	50%	0	0	570,139	100%	2,663,664
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	1,015,919		27,899,338		8,466,454		16,372,995		32,707,812
3.1 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	1,015,919		25,654,330		6,385,433		12,133,868		27,662,445
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 (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	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.3 Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (lampa jangka waktu	0		31,657		27		142,550		147,312
3.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	31,657	15%	27	50%	142,550	100%	147,312
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	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	0
3.1.4 Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil,	1,015,919		25,654,330		6,385,433		12,133,868		27,349,588
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	1,015,919		25,654,330		6,385,433		12,133,868		27,349,588
3.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,015,919	100%	25,654,330	100%	6,385,433	50%	12,133,868	85%	27,349,588
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		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 beragam rumah tinggal, yang diartikan sebagai:	0		260		228		221,967		170,565
3.1.7.1 Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		0		0		0
3.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	50%	85	50%	91,756	65%	59,684
3.1.7.1.2 tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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 ATM risk kredit dengan pendekatan	0		260		143		130,211		110,881
3.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	260	50%	143	50%	130,211	85%	110,881
3.1.7.2.2 tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	0		0		0		0		0
3.1.7.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a							

LAPORAN NSFR CONSOL

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

	Q1 - 2020					Q2 - 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:	10,790,762	0	0	8,155,000	18,945,762	10,152,456	0	0	7,127,500	17,279,956
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,790,762	0	0	8,155,000	18,945,762	10,152,456	0	0	7,127,500	17,279,956
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:	11,721,826	17,371,930	933,988	28,711	17,914,945	9,048,475	7,585,862	363,735	12,600	15,730,768
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	9,559,660	9,375,322	466,994	14,356	8,337,398	7,131,202	1,266,871	0	0	7,978,170
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	2,162,166	7,996,608	466,994	14,356	9,577,546	1,917,273	6,318,991	363,735	12,600	7,752,599
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	51,966,751	6,362,663	373,467	2,000,000	30,789,467	40,053,846	7,235,682	304,223	2,000,000	25,271,061
8 Simpanan operasional	50,854,133	0	2,447	0	25,428,290	39,028,431	282,702	0	0	19,655,567
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,112,618	6,362,663	371,021	2,000,000	5,361,177	1,025,415	6,942,981	304,223	2,000,000	5,615,494
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,946,701	64,743	4,696	(191,204)	(188,856)	4,996,327	261,034	31,203	26,431	42,032
12 NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	(188,856)	0	0	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	4,946,701	64,743	4,696	(191,204)	67,461,318	4,996,327	261,034	31,203	26,431	58,323,817
14 Total ASF										
Komponen RSF	Q1 - 2020				Total Nilai Tertimbang	Q2 - 2020				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					331,954					758,630
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,465,677	6,733,445	0	652,385	5,251,946	1,831,657	2,355,393	0	570,139	2,663,664
17 Pinjaman dengan kategori lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	311,942	24,839,889	8,104,505	20,191,465	33,801,382	1,015,919	27,099,338	8,466,454	16,372,995	32,707,812
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	429,001	0	162,978	227,328	0	31,657	27	142,550	147,312
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:	311,942	22,433,724	7,682,363	13,699,495	27,014,556	1,015,919	25,654,330	6,385,433	12,133,868	27,349,588
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMIR 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	66	426	123,428	105,160	0	260	143	130,211	110,881
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMIR untuk Risiko Kredit	0	113	98,994	98,994	64,402	0	85	0	91,756	59,684
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidakagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,977,098	421,603	6,106,571	6,389,936	0	1,413,091	2,080,765	3,874,610	5,040,347
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	2,117,939	3,394,983	834,944	2,398,159	8,746,025	1,985,891	1,792,989	309,257	2,117,244	6,205,381
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	1,998,679	611,640	320,675	2,930,995	0	476,753	153,572	255,543	885,868
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	0	401,134	86,845	103,541	591,521	0	77,362	34,100	40,701	152,163
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	2,117,939	995,170	136,458	1,973,943	5,273,510	1,985,891	1,238,874	121,586	1,821,000	5,167,350
32 Rekening Administratif	0	37,262,869	32,125,400	21,910,436	1,840,344,83	0	33,866,330	26,499,072	19,596,006	1,219,079,38
33 Total RSF					49,971,651					44,054,566
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					135.00%					132.39%

Qualitative Disclosure NSFR

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

Di kuartal 2 2020, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 58.3 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 44 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 132.39%, 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 2.61% pada kuartal 2 2020 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Penurunan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan yang lebih besar pada faktor ASF sebesar 9.1 triliun rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan operasional yang berasal dari nasabah korporasi, jika di bandingkan dengan penurunan pada faktor RSF sebesar 5.9 triliun rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional serta pos aset lainnya.

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.