

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Sep-2019

Komponen ASF	Tampa Jangka Waktu	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)						Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	Nilai Tertecat	Faktor ASF	
1 Modal:		10,497,761					7,097,500	
1.1 Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :								
1.1.1 Modal inti (Tier 1)			100%		n.a			
1.1.2 Modal pelengkap (Tier 2)			100%		0%			
1.2 Modal bagi KCBA		10,497,761	100%	0	0%		7,097,500	17,595,261
1.3 Instrumen modal lainnya		0	100%	0	0%		0	0
2 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:		8,704,384		8,407,544		602,223		16,339,118
2.1 Simpanan stabil		6,761,504		950,930		0		7,326,812
2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)		6,761,504	95%	0	n.a	0	0	6,423,429
2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)		0	n.a	950,930	95%	0	0	903,383
2.2.1 Simpanan kurang stabil		1,942,880		7,456,614		602,223	10,761	9,012,306
2.2.2 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)		1,942,880	1	0	0	0	0	1,746,592
2.2.2.1 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)		0	n.a	7,456,614	90%	602,223	10,761	7,263,714
3 Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:		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:		37,575,771		8,350,457		171,141		24,140,731
4.1 Simpanan operasional		36,305,077	50%	2,129	50%	0		18,153,603
4.2 Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be		1,270,694		8,348,328		171,141	2,003,000	5,987,128
4.2.1 perusahaan non-keuangan		751,338	0%	7,791,856	50%	171,141	3,000	3,984,499
4.2.2 Pemerintah Indonesia		106,499	0%	0	0%	0	0	0
4.2.3 pemerintah negara lain		8,888	0%	0	50%	0	0	0
4.2.4 entitas sektor publik		384,862	0%	5,259	50%	0	0	2,629
4.2.5 bank pembangunan multilateral		19,015	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		91	0%	950,000	0%	0	2,000,000	2,000,000
4.2.9 Lainnya		0	0%	1,213	0%	0	0	0
5 Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu		0	0%	0	0%	0		0
6 Liabilitas dan ekuitas lainnya :		2,127,899		1,184,843		1,996		28,680
6.1 NSFR liabilitas derivatif						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)		1,017,145	0%	0	0%	0	0	0
6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas		1,110,754	0%	1,184,843	0%	1,996	27,682	28,680
7 Total ASF								58,103,790

Komponen RSF	Tampa Jangka Waktu	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)						Total Nilai Tertimbang
		Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	Nilai Tertecat	Faktor RSF	
Aset Pada Neraca								
1 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR		4,588,759		10,405,945		523,167		678,140
1.1 HQLA Level 1		4,588,759		10,405,945		523,167	10,631,189	678,140
1.1.1 kas dan setara kas		430,512	0%	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia		4,158,246	0%	7,997,500	0%	0	0%	0
1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%		0	n.a	2,408,445	5%	523,167	10,631,189	678,140
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	2,408,445	5%	523,167	10,631,189	678,140
1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset		0	n.a	0	5%	0	0	0
1.2 HQLA Level 2A		0		0		0	0	0
1.2.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	0	15%	0	15%	0
1.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu		0	n.a	0	15%	0	0	0
1.3 HQLA Level 2B		0		0		0	0	0
1.3.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	0	0%	0	0	0
1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu		0	n.a	0	0%	0	0	0
2 Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional		2,979,655		2,464,972		0	567,800	3,290,114
2.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		2,979,655	50%	2,464,972	50%	0	567,800	3,290,114
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%	100%
2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	50%	0	50%	0	0	100%
2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	100%	0	100%	0	0	100%
3 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid		618,147		26,182,190		5,482,981		31,610,333
3.1 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:		618,147		21,997,009		5,482,981		27,338,683
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 (lunencumbered)		0	n.a	0	10%	0	50%	100%
3.1.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	0	10%	0	0	0
3.1.1.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		0	n.a	0	10%	0	50%	100%
3.1.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	100%
3.1.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
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 (lunencumbered)		0	n.a	0	15%	0	50%	100%
3.1.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	0	15%	0	0	0
3.1.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		0	n.a	0	15%	0	50%	100%
3.1.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	100%
3.1.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
3.1.3 Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu)		0		567,197		63	141,780	226,891
3.1.3.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	15%	567,197	15%	63	50%	141,780
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%	100%
3.1.3.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	100%
3.1.3.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
3.1.4 Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil,		618,147		21,429,793		5,482,740	15,129,888	26,934,818
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 (lunencumbered)		0	n.a	0	50%	0	50%	65%
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%	65%
3.1.4.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	65%
3.1.4.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
3.1.4.2 dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan		618,147		21,429,793		5,482,740	15,129,888	26,934,818
3.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		618,147	100%	21,429,793	50%	5,482,740	15,129,888	85%
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%	85%
3.1.4.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	85%
3.1.4.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
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 (lunencumbered)		0	n.a	0	0%	0	50%	0
3.1.5.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	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
3.1.5.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	0
3.1.5.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	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 (lunencumbered)		0	n.a	0	0%	0	5%	0
3.1.6.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	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
3.1.6.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	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
3.1.7 Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :		0		18		178	235,093	176,975
3.1.7.1 Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan		0		0		114	114,761	74,651
3.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	0	50%	114	114,761	65%
3.1.7.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	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%	65%
3.1.7.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	65%
3.1.7.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
3.1.7.2 Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan		0		18		64	120,332	102,324
3.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	18	50%	64	50%	120,332
3.1.7.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	0	0%	0	0	0
3.1.7.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		0	n.a	0	50%	0	50%	85%
3.1.7.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	85%
3.1.7.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
8.2 Surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagang		0		4,185,182		0	2,563,599	4,271,650
8.2.1 bebas dari segala klaim (lunencumbered)		0	n.a	4,185,182	50%	0	50%	2,563,599
8.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)		0	n.a	0	0%	0	0	0
8.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan		0	n.a	0	50%	0	50%	85%
8.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun		0	n.a	0	50%	0	50%	85%
8.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun		0	n.a	0	100%	0	100%	100%
4 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung		0	0%	0	0%	0		0
5 Aset lainnya		1,516,248		1,428,350		107,808		5,258,549
5.1 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas		0	85%	0	0%	0	0	0
5.2 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang								

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Sep-2019

1	Moda:	Q2 - 2019					Q3 - 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	10,143,115	0	0	7,063,750	17,206,865	10,497,761	0	0	7,097,500	17,595,261
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:	11,063,052	15,005,988	1,352,145	22,502	16,654,273	10,647,264	15,864,158	1,204,445	21,522	16,339,118
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	9,034,789	8,298,034	681,258	11,251	8,176,628	8,704,384	8,407,544	602,223	10,761	7,326,812
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	2,028,263	6,707,954	670,887	11,251	8,477,645	1,942,880	7,456,614	602,223	10,761	9,012,306
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	35,542,141	11,159,503	271,086	2,000,000	24,815,297	37,575,771	8,350,457	171,141	2,003,000	24,140,731
8	Simpanan operasional	34,241,215	2,834,883	0	0	18,538,049	36,305,077	2,129	0	0	18,153,603
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,300,926	8,324,620	271,086	2,000,000	6,277,249	1,270,694	8,348,328	171,141	2,003,000	5,987,128
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	1,572,657	1,353,325	(601)	59,182	58,882	2,127,899	1,184,843	1,996	27,682	28,680
12	NSFR liabilitas derivatif										
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1,572,657	1,353,325	(601)	59,182	58,882	2,127,899	1,184,843	1,996	27,682	28,680
14	Total ASF					58,735,317					58,103,790
15	Komponen RSF	Q2 - 2019					Q3 - 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	
16	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					576,212					678,140
17	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,969,009	6,689,441	378	565,100	4,894,514	2,979,655	2,464,972	0	567,800	3,290,114
18	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	1,109,946	25,173,036	9,322,406	17,651,741	32,742,514	618,147	26,182,190	5,482,981	18,070,359	31,610,333
19	kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	1,763,080	0	141,190	405,652	0	567,197	63	141,780	226,891
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:	1,109,946	22,334,851	6,081,457	15,045,776	28,107,010	618,147	21,429,793	5,482,740	15,129,888	26,934,818
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	126	0	120,481	102,472	0	18	64	120,332	102,324
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	136	116,170	75,579	0	0	114	114,761	74,651
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,074,979	3,240,813	2,228,124	4,051,801	0	4,185,182	0	2,563,599	4,271,650
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Aset lainnya:	1,745,304	1,762,191	138,286	2,220,245	5,866,026	1,516,248	1,428,350	107,808	2,206,143	5,258,549
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		333,345	41,610	287,927	662,882		200,784	42,230	241,501	484,515
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		91,101	3,508	117,998	117,998		42,442	2,730	35,172	80,344
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	1,745,304	1,337,745	93,167	1,908,929	5,085,146	1,516,248	1,185,124	62,848	1,929,470	4,693,689
32	Rekening Administratif		31,510,381	26,464,933	21,217,145	1,764,261.31		39,898,911	23,792,785	21,807,537	1,766,279.68
33	Total RSF					45,843,527					42,603,415
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					128.12%					136.38%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 30-Sep-2019

Di kuartal 3 2019, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 58.1 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 42.6 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 136.38%, 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 8.26% pada kuartal 3 2019 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor RSF sebesar 3.2 triliun rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional serta pos pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga 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 jauh lebih besar jika di bandingkan dengan penurunan pada faktor ASF sebesar 631 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi serta pos simpanan dan pendanaan stabil yang berasal dari nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil.

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.