

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 31-Dec-2022

Kategori	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:	8,552,587		0		0		7,783,750		16,336,337
1.1	Modal bagi Bank Umum Berkantor pusat di Indonesia :	0		0		0		0		0
1.1.1	Modal inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
1.2	Modal bagi KCB	8,552,587	100%	0	0%	0	0%	7,783,750	100%	16,336,337
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
2	Simpangan yang berasal dari nasabah perorangan:	6,687,735		6,686,972		99,503		4,980		13,374,211
2.1	Simpangan stabil	5,156,100		688,919		0		0		5,552,768
2.1.1	Simpangan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	5,156,100	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	4,898,295
2.2	Simpangan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	688,919	95%	0	95%	0	100%	654,473
2.2	Simpangan kurang stabil	1,511,625		5,677,053		99,503		4,980		6,564,343
2.2.1	Simpangan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	0	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	1,360,463
2.2.2	Simpangan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	5,677,053	90%	99,503	90%	4,980	100%	5,203,880
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:	55,324,848		9,174,345		260,957		0		31,496,677
4.1	Simpangan operasional	53,562,260	50%	0	50%	2,335	50%	0	100%	26,782,297
4.2	Simpangan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,772,588		1,774,345		258,622		0		4,716,380
4.2.1	perusahaan non-keuangan	886,928	0%	9,167,837	50%	258,622	50%	0	100%	4,713,230
4.2.2	Pemerintah Indonesia	307	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.3	pemerintah negara lain	27,868	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.4	entitas sektor publik	819,374	0%	6,300	50%	0	50%	0	100%	3,150
4.2.5	bank pembangunan multilateral	36,212	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.6	Bank Indonesia	0	0%	0	0%	0	50%	0	100%	0
4.2.7	bank sentral negara lain	0	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.8	lembaga keuangan	1,899	0%	0	0%	0	50%	0	100%	0
4.2.9	Lainnya	0	0%	208	0%	0	50%	0	100%	0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	0		0		0		0		0
6	Liabilitas dari ekuitas lainnya:	3,547,361		29,538		(26,815)		(39,335)		(52,743)
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0		0		0		0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0	0	1	0	1	0
6.3	keperingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0	0	1	0	1	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	131,229	0	0	0	0	0	0	0	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	3,416,132	0%	29,538	0%	(26,815)	1	(39,335)	1	(52,743)
7	Total ASF	3,416,132		29,538		(26,815)		1		59,899,382

Kategori	Komponen RSF	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	6,343,505		10,009,581		2,381,731		5,169,677		416,359
1.1	HQLA Level 1	6,343,505		10,009,581		2,381,731		5,169,677		416,359
1.1.1	Kas dan setara kas	282,079	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	6,061,426	0%	9,233,804	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		775,777		2,381,731		5,169,677		416,359
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	775,777	5%	2,381,731	5%	5,169,677	5%	416,359
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	0%	0	50%	0	100%	0
2	Simpangan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,461,659		800,787		311,350		0		1,286,898
2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	1,461,659	50%	800,787	50%	311,350	50%	0	100%	1,286,898
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	1,430,144		38,143,456		13,367,588		15,618,723		34,862,856
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diterbitkan kepada:	1,430,144		34,942,279		12,239,279		13,249,559		30,310,708
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		14,949,674		5,469,163		2,469,574		6,894,812
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	14,949,674	10%	5,469,163	50%	2,469,574	100%	6,894,812
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 tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu	0		611		0		138,834		138,925
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	15%	611	15%	0	50%	138,834	100%	138,925
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	1,430,144		19,591,882		6,374,969		10,270,866		23,143,806
3.1.4.1	dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk credit 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	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 credit dengan pendekatan	1,430,144		19,591,882		6,374,969		10,270,866		23,143,806
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	1,430,144	100%	19,591,882	50%	6,374,969	50%	10,270,866	50%	23,143,806
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	0%	0	0%	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	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 (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	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 diantaranya :	0		112		197		165,785		131,154
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk credit dengan pendekatan	0		0		0		49,587		32,332
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	49,587	65%	32,332
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0								

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 31-Dec-2022

Komponen ASF	Q3 - 2022					Q3 - 2022				
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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:	8,622,062	0	0	7,613,750	16,235,812	8,552,587	0	0	7,783,750	16,336,337
2 Modal sesuai POIK KPMM	8,622,062	0	0	7,613,750	16,235,812	8,552,587	0	0	7,783,750	16,336,337
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:	6,959,930	5,311,618	113,551	4,258	11,461,421	6,667,725	6,365,972	99,503	4,980	12,117,111
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	5,416,069	795,405	0	0	5,900,900	5,156,100	688,919	0	0	5,552,768
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,543,861	4,516,213	113,551	4,258	5,560,522	1,511,625	5,677,053	99,503	4,980	6,564,343
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	50,234,910	12,660,387	171,368	0	30,677,560	55,334,848	9,174,345	260,957	0	31,498,677
8 Simpanan operasional	48,524,578	54,184	0	0	24,289,381	53,562,260	0	2,335	0	26,782,297
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,710,332	12,606,202	171,368	0	6,388,179	1,772,588	9,174,345	258,622	0	4,716,380
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	4,115,401	(339,214)	(49,740)	(360,837)	(385,707)	3,547,361	29,538	(26,815)	(39,335)	(52,743)
12 NSFR liabilitas derivatif	85	0	0	0	(385,707)	0	0	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	4,115,401	(339,214)	(49,740)	(360,837)	(385,707)	3,547,361	29,538	(26,815)	(39,335)	(52,743)
14 Total ASF					57,989,086					59,899,382
Komponen RSF	Q2 - 2022					Q3 - 2022				
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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					532,847					416,359
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,417,537	2,838,008	0	0	2,122,772	1,461,659	800,787	311,350	0	1,286,898
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	954,895	35,040,171	7,770,493	14,311,326	28,717,398	1,430,144	38,143,456	13,367,588	15,618,723	34,862,856
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	14,544,058	0	0	1,454,406	0	14,949,674	5,864,362	2,469,674	6,896,822
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	0	296	138,563	138,710	0	611	0	138,834	138,925
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah	954,895	19,489,887	5,187,460	11,085,928	22,716,607	1,430,144	19,591,882	6,374,969	10,270,866	23,143,806
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	149	319	145,754	124,125	0	112	197	116,197	98,923
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	53,088	34,507	0	0	0	49,587	32,232
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan	0	1,006,677	2,582,418	2,887,994	4,249,043	0	3,601,177	1,128,059	2,573,564	4,552,148
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	1,449,215	1,607,063	377,343	1,564,862	4,998,483	639,238	1,649,535	283,348	1,728,803	4,300,924
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		781,832	189,211	6,756	979,799		489,454	138,740	12,947	641,141
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		146,181	35,973	976	183,130		125,851	23,004	2,424	151,279
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	1,449,215	677,050	152,160	1,557,130	3,835,555	639,238	1,034,230	121,604	1,713,432	3,508,503
32 Rekening Administratif		36,818,095	20,324,175	21,547,717	1,651,248,98		33,991,743	28,023,794	21,910,992	1,624,023,81
33 Total RSF					38,027,749					42,491,061
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					152.49%					140.97%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 31-Dec-2022

Di kuartal 4 2022, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 59.89 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 42.49 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 140.97%, 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 11.52% pada kuartal 4 2022 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Penurunan pada rasio NSFR terutama berasal dari peningkatan pada faktor RSF yang lebih besar dari peningkatan pada faktor ASF (12% vs 3%). Peningkatan pada faktor ASF terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sementara peningkatan pada faktor RSF 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 terutama datang dari performing loan dan sekuritas.