

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Jun-2022

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:	8,489,759		0		0		7,448,750		15,938,509
1.1	Modal bagi Bank Umum Berkegiatan 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	8,489,759	100%	0	0%	0	0%	7,448,750	100%	15,938,509
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
2	Simpangan yang berasal dari nasabah perorangan:	7,366,803		4,733,989		133,864		4,844		11,236,132
2.1	Simpangan stabil	5,668,533		722,057		0		0		6,071,061
2.1.1	Simpangan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	5,668,533	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	5,385,107
2.2	Simpangan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	722,057	95%	0	95%	0	100%	685,954
2.2	Simpangan kurang stabil	1,698,270		4,001,452		133,864		4,844		5,255,071
2.2.1	Simpangan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,698,270	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	1,528,443
2.2.2	Simpangan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	4,001,452	90%	133,864	1	4,844	1	3,726,628
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:	54,677,395		6,165,123		226,149		0		29,779,043
4.1	Simpangan operasional	53,156,010	50%	2,235	50%	0	50%	0	100%	26,579,122
4.2	Simpangan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang ber	1,721,186		6,162,888		226,149		0		3,193,921
4.2.1	perusahaan non-keuangan	676,579	0%	6,108,692	50%	226,149	50%	0	100%	3,167,421
4.2.2	Pemerintah Indonesia	145,753	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.3	pemerintah negara lain	18,260	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.4	entitas sektor publik	860,822	0%	53,000	50%	0	50%	0	100%	26,500
4.2.5	bank pembangunan multilateral	18,965	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	0%	0	50%	0	100%	0
4.2.8	lembaga keuangan	108	0%	0	0%	0	50%	0	100%	0
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,196	0%	0	50%	0	100%	0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6	Liabilitas dari ekuitasi lainnya:	3,228,192		(33,850)		(11,184)		(82,638)		(88,230)
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0	0%	0	0%	0	0%	0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0	50%	0	100%	0
6.3	keperingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0	50%	0	100%	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	492,210	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	2,735,982	0%	(33,850)	0%	(11,184)	50%	(82,638)	100%	(88,230)
7	Total ASF									56,949,455

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	3,543,297		17,899,804		2,828,680		5,900,045		474,087
1.1	HQLA Level 1	3,543,297		17,899,804		2,828,680		5,900,045		474,087
1.1.1	Kas dan setara kas	263,433	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	3,279,864	0%	17,146,783	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		753,020		2,828,680		5,900,045		474,087
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	753,020	5%	2,828,680	5%	5,900,045	5%	474,087
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	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
2	Simpangan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,220,979		1,565,128		0		0		1,393,054
2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	1,220,979	50%	1,565,128	50%	0	50%	0	100%	1,393,054
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	841,828		32,988,657		5,862,580		16,248,704		31,279,449
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	841,828		32,256,630		3,464,504		12,916,695		26,877,091
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		7,021,989		0		0		702,199
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	7,021,989	10%	0	50%	0	100%	702,199
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	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 (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		0		961		140,000		140,481
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	15%	0	15%	961	50%	140,000	100%	140,481
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,	841,828		25,234,528		3,463,215		12,567,477		25,873,055
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 (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 kredit dengan pendekatan	841,828		25,234,528		3,463,215		12,567,477		25,873,055
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	841,828	100%	25,234,528	50%	3,463,215	50%	12,567,477	50%	25,873,055
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	50%	0	100%	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	100%	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	100%	0
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	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 (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		113		329		203,218		161,356
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		0		58,000		37,700
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	58,000	65%	37,700
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0		0		0
3.										

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 30-Jun-2022

Di kuartal 2 2022, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 56.94 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 39.27 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 145.01%, 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 3.35% pada kuartal 2 2022 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan pada rasio NSFR terutama berasal dari peningkatan pada faktor ASF disertai dengan penurunan pada faktor RSF. Peningkatan pada faktor ASF terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sementara penurunan pada faktor RSF terutama berasal dari total HQLA dan 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 terutama datang dari performing loan dan sekuritas.