

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 31-Dec-2020

| Komponen ASFR | Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | | | | Total Nilai Tertimbang |
|---|---|-------------|------------------|-------------|---------------------|-------------|------------------|-------------|------------------------|
| | Tanpa Jangka Waktu | | < 6 bulan | | ≥ 6 bulan < 1 tahun | | ≥ 1 tahun | | |
| | Nilai Tertarcat | Faktor ASFR | Nilai Tertarcat | Faktor ASFR | Nilai Tertarcat | Faktor ASFR | Nilai Tertarcat | Faktor ASFR | |
| 1 Modal: | 10,048,876 | | 0 | | 0 | | 7,025,000 | | 17,073,876 |
| 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 | n.a | 0 | n.a | 0 |
| 1.1.2 Modal lengkap (Tier 2) | 0 | 100% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 100% | 0 |
| 1.2 Modal bagi KCB | 10,048,876 | 100% | 0 | 0% | 0 | 0% | 7,025,000 | 100% | 17,073,876 |
| 1.3 Instrumen modal lainnya | 0 | 100% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 100% | 0 |
| 2 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan: | 9,145,903 | | 6,542,000 | | 723,856 | | 10,381 | | 15,139,442 |
| 2.1 Simpanan stabil | 7,033,243 | | 1,107,375 | | 0 | | 0 | | 7,733,587 |
| 2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan) | 7,033,243 | 95% | 0 | n.a | 0 | n.a | 0 | n.a | 6,681,581 |
| 2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito) | 0 | n.a | 1,107,375 | 95% | 0 | 95% | 0 | 100% | 1,052,007 |
| 2.2 Simpanan kurang stabil | 2,122,660 | | 5,435,134 | | 723,856 | | 10,381 | | 7,483,865 |
| 2.2.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan) | 2,122,660 | 90% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 3,910,394 |
| 2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito) | 0 | n.a | 5,435,134 | 90% | 723,856 | 90% | 10,381 | 100% | 5,553,471 |
| 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 | 0% | 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: | 38,090,745 | | 9,337,303 | | 437,834 | | 2,000,000 | | 25,381,219 |
| 4.1 Simpanan operasional | 36,989,253 | 50% | 2,811,282 | 50% | 2,108 | 50% | 0 | 100% | 19,901,322 |
| 4.2 Simpanan non-operasional dari/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be | 1,101,491 | | 6,526,020 | | 434,527 | | 2,000,000 | | 5,479,897 |
| 4.2.1 perusahaan non-keuangan | 788,216 | 0% | 6,501,968 | 50% | 434,527 | 50% | 0 | 100% | 3,468,447 |
| 4.2.2 Pemerintah Indonesia | 947 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 100% | 0 |
| 4.2.3 pemerintah negara lain | 7,222 | 0% | 0 | 50% | 0 | 50% | 0 | 100% | 0 |
| 4.2.4 entitas sektor publik | 273,995 | 0% | 22,900 | 50% | 0 | 50% | 0 | 100% | 11,450 |
| 4.2.5 bank pembangunan multilateral | 31,032 | 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 | 79 | 0% | 0 | 0% | 0 | 50% | 2,000,000 | 100% | 2,000,000 |
| 4.2.9 lainnya | 0 | 0% | 1,153 | 0% | 0 | 50% | 0 | 100% | 0 |
| 5 Liabilitas yang memiliki hubungan keberagantungan dengan aset tertentu | 0 | | 0% | | 0% | | 0 | | 0 |
| 6 Liabilitas dan ekuitas lainnya: | 3,653,736 | | 38,391 | | 4,255 | | 165,980 | | 168,108 |
| 6.1 NSFR liabilitas derivatif | 0 | | 0 | | 0 | 0% | 0 | | 0 |
| 6.2 liabilitas pajak tangguhan | 0 | 100% | 0 | 0% | 0 | 50% | 0 | 100% | 0 |
| 6.3 kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan | 0 | 100% | 0 | 0% | 0 | 50% | 0 | 100% | 0 |
| 6.4 utang tanggap perdagangan (trade date payable) | 484,001 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| 6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas | 3,169,735 | 0% | 38,391 | 0% | 4,255 | 100% | 165,980 | 100% | 168,108 |
| 7 Total ASFR | | | | | | | | | 57,820,655 |

| Komponen RSP | Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | | | | | Total Nilai Tertimbang |
|--|---|------------|-------------------|------------|---------------------|------------|-------------------|------------|------------------------|
| | Tanpa Jangka Waktu | | < 6 bulan | | ≥ 6 bulan < 1 tahun | | ≥ 1 tahun | | |
| | Nilai Tertarcat | Faktor RSP | Nilai Tertarcat | Faktor RSP | Nilai Tertarcat | Faktor RSP | Nilai Tertarcat | Faktor RSP | |
| Aset Pada Neraca | 3,045,866 | | 9,176,530 | | 602,149 | | 15,774,375 | | 1,024,347 |
| 1.1 HQLA Level 1 | 3,045,866 | | 9,176,530 | | 602,149 | | 15,774,375 | | 1,024,347 |
| 1.1.1 kas dan setara kas | 399,720 | 0% | 0 | n.a | 0 | n.a | 0 | n.a | 0 |
| 1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia | 2,647,147 | 0% | 5,066,108 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 |
| 1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSP 0% | 0 | | 4,110,422 | | 602,149 | | 15,774,375 | | 1,024,347 |
| 1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 0 | n.a | 4,110,422 | 5% | 602,149 | 5% | 15,774,375 | 5% | 1,024,347 |
| 1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), 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 (unencumbered) | 0 | n.a | 0 | 15% | 0 | 15% | 0 | 15% | 0 |
| 1.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), 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 (unencumbered) | 0 | n.a | 0 | 50% | 0 | 50% | 0 | 50% | 0 |
| 1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan | 0 | n.a | 0 | 50% | 0 | 50% | 0 | 100% | 0 |
| 2 Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional | 1,388,101 | | 5,824,376 | | 0 | | 560,487 | | 4,166,725 |
| 2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 1,388,101 | 50% | 5,824,376 | 50% | 0 | 50% | 560,487 | 100% | 4,166,725 |
| 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 | 100% | 0 | 100% | 0 |
| 3 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang be | 325,281 | | 24,627,911 | | 6,794,586 | | 15,720,233 | | 28,771,206 |
| 3.1 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada: | 325,281 | | 21,656,719 | | 6,666,751 | | 11,876,738 | | 24,093,518 |
| 3.1.1 Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan | 0 | | 1,524,282 | | 0 | | 0 | | 152,428 |
| 3.1.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 0 | n.a | 1,524,282 | 10% | 0 | 50% | 0 | 100% | 152,428 |
| 3.1.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered) | 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 | 100% | 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 | 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 | 100% | 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 dan | 0 | | 3,556 | | 771,344 | | 0 | | 386,205 |
| 3.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 0 | 15% | 3,556 | 15% | 771,344 | 50% | 0 | 100% | 386,205 |
| 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, | 325,281 | | 20,128,779 | | 5,894,308 | | 11,766,034 | | 23,337,954 |
| 3.1.4.1 dikenai 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 (encumbered) | 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 dikenai bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan | 325,281 | | 20,128,779 | | 5,894,308 | | 11,766,034 | | 23,337,954 |
| 3.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 325,281 | 100% | 20,128,779 | 50% | 5,894,308 | 50% | 11,766,034 | 85% | 23,337,954 |
| 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% | 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% | 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 | 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 (unencumbered) | 0 | n.a | 0 | 0% | 0 | 5% | 0 | 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% | 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 berguan rumah tinggal, yang diartikan : : | 0 | | 96 | | 99 | | 210,704 | | 162,932 |
| 3.1.7.1 Dikenai bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan | 0 | | 28 | | 28 | | 81,325 | | 52,875 |
| 3.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 0 | n.a | 28 | 50% | 0 | 50% | 81,325 | 65% | 52,875 |
| 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 Dikenai bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan | 0 | | 68 | | 99 | | 129,380 | | 110,056 |
| 3.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered) | 0 | n.a | 68 | 50% | 99 | 50% | 129,380 | 85% | 110,056 |
| 3.1.7.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered) | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | | |

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 31-Dec-2020

| Komponen ASF | Q3 - 2020 | | | | | Q4 - 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: | 10,062,964 | 0 | 0 | 7,440,000 | 17,502,964 | 10,048,876 | 0 | 0 | 7,025,000 | 17,073,876 |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 10,062,964 | 0 | 0 | 7,440,000 | 17,502,964 | 10,048,876 | 0 | 0 | 7,025,000 | 17,073,876 |
| 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: | 9,374,076 | 5,912,124 | 875,152 | 10,660 | 14,960,938 | 9,155,903 | 6,542,509 | 723,856 | 10,381 | 15,197,452 |
| 5 Simpanan dan Pendanaan stabil | 7,092,451 | 1,008,774 | 0 | 0 | 7,696,163 | 7,033,243 | 1,107,375 | 0 | 0 | 7,733,587 |
| 6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil | 2,281,625 | 4,903,351 | 875,152 | 10,660 | 7,264,775 | 2,122,660 | 5,435,134 | 723,856 | 10,381 | 7,463,865 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 30,149,916 | 8,389,759 | 594,526 | 2,000,000 | 35,082,143 | 38,090,745 | 9,337,302 | 437,034 | 2,000,000 | 25,381,239 |
| 8 Simpanan operasional | 37,893,196 | 2,232 | 0 | 0 | 38,947,714 | 36,989,253 | 2,811,282 | 2,108 | 0 | 19,901,322 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 1,256,720 | 8,387,527 | 594,526 | 2,000,000 | 6,135,429 | 1,101,491 | 6,526,020 | 434,927 | 2,000,000 | 5,479,897 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya: | 4,138,354 | 26,989 | 27,828 | 87,164 | 101,078 | 3,653,736 | 38,391 | 4,255 | 165,980 | 168,108 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas | 4,138,354 | 26,985 | 27,828 | 87,164 | 101,078 | 3,653,736 | 38,391 | 4,255 | 165,980 | 168,108 |
| 14 Total ASF | | | | | 57,648,123 | | | | | 57,820,655 |
| Komponen RSF | Q3 - 2020 | | | | | Q4 - 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 | |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | | 853,018 | | | | | 1,024,347 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 1,572,116 | 2,912,313 | 0 | 595,162 | 2,837,376 | 1,388,101 | 5,824,376 | 0 | 560,457 | 4,166,725 |
| 17 Pinjaman dengan kategori lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | 2,737,866 | 26,612,799 | 6,982,753 | 16,655,354 | 33,467,266 | 325,281 | 24,627,311 | 6,794,586 | 15,720,233 | 28,771,206 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,524,282 | 0 | 0 | 152,428 |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | 0 | 658,851 | 266,933 | 148,295 | 380,588 | 0 | 3,556 | 771,344 | 0 | 386,205 |
| 20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah | 2,737,866 | 24,994,149 | 4,650,169 | 12,375,831 | 28,079,482 | 325,281 | 20,128,779 | 5,894,308 | 11,766,034 | 23,337,954 |
| 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 | 117 | 88 | 127,367 | 108,364 | 0 | 68 | 99 | 129,380 | 110,056 |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK/ATMR untuk Risiko Kredit | 0 | 57 | 0 | 85,365 | 55,516 | 0 | 28 | 0 | 81,325 | 52,875 |
| 24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan | 0 | 959,625 | 2,065,564 | 3,918,496 | 4,843,316 | 0 | 2,970,598 | 128,835 | 3,743,495 | 4,731,687 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 Aset lainnya: | 2,009,083 | 1,566,989 | 266,094 | 1,868,545 | 5,710,712 | 689,522 | 1,900,518 | 424,425 | 1,850,444 | 4,667,600 |
| 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 | | 376,518 | 34,509 | 172,933 | 583,960 | | 473,192 | 190,973 | 195,702 | 859,867 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | | 62,377 | 12,647 | 37,009 | 112,032 | | 97,845 | 18,009 | 25,221 | 141,075 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**) | 2,009,083 | 1,128,095 | 218,938 | 1,658,603 | 5,014,719 | 689,522 | 1,329,482 | 215,443 | 1,629,520 | 3,666,658 |
| 32 Rekening Administrasi | | 43,728,414 | 21,639,207 | 20,380,610 | 179,930,45 | | 33,625,646 | 26,326,006 | 20,129,820 | 1,084,932,45 |
| 33 Total RSF | | | | | 44,599,303 | | | | | 40,314,711 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 129,26% | | | | | 143,42% |

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 31-Dec-2020

Di kuartal 4 2020, jumlah dana stabil yang tersedia (*ASF; Available Stable Funding*) sebesar 57.8 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (*RSF; Required Stable Funding*) sebesar 40.3 triliun rupiah, sehingga *Net Stable Funding Ratio* (NSFR) berada di *level* 143.42%, 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 14.17% pada kuartal 4 2020 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor RSF sebesar 4.2 triliun rupiah yang terutama berasal dari pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus (*performing*) dan surat berharga. Selain itu, terdapat kenaikan pada faktor ASF sebesar 172 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi yang berupa simpanan 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.