

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Jun-2021

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:	9,131,229		0		0		7,250,000		16,381,229
1.1 Modal bagi Bank Umum berkanteran di Indonesia :	0		0		0		0		0
1.1.1 Modal Inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0		0		0
1.1.2 Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0		0		0
1.2 Modal bagi KBA	9,131,229	100%	0	0%	0		7,250,000		16,381,229
1.3 Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0		0		0
2 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	8,497,116		5,850,257		227,597		11,733		12,783,926
2.1 Simpanan stabil	6,524,586		889,797		0		0		7,043,664
2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	6,524,586	95%	0	n.a	0		0		6,198,357
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	889,797	95%	0		0		845,307
2.2 Simpanan kurang stabil	1,932,530		4,160,460		227,597		11,733		5,700,262
2.2.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,932,530	90%	0	n.a	0		0		1,739,277
2.2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	4,160,460	90%	227,597		11,733		3,960,984
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
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:	44,289,996		7,282,231		1,972,156		0		26,329,940
4.1 Simpanan operasional	43,804,569	50%	1,452,666	50%	0		0		22,628,618
4.2 Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang ber-	935,427		5,829,665		1,972,156		0		3,700,322
4.2.1 perusahaan non-keuangan	687,542	0%	5,806,294	50%	572,156		0		3,189,225
4.2.2 Pemerintah Indonesia	95,355	0%	0	50%	0		0		0
4.2.3 pemerintah negara lain	6,182	0%	0	0%	0		0		0
4.2.4 entitas sektor publik	126,149	0%	22,195	50%	0		0		11,098
4.2.5 bank pembangunan multilateral	20,114	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	84	0%	0	0%	1,000,000		0		500,000
4.2.9 Lainnya	0	0%	1,176	0%	0		0		0
5 Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan dengan aset tertentu	0		0		0		0		0
6 Liabilitas dari ekuitas lainnya :	4,333,200		47,869		2,524		610		1,872
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 tanggal perdagangan (trade date payable)	1,779,432	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	2,553,768	0%	47,866	0%	2,524	50%	610	100%	1,872
7 Total ASF									55,455,967

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	
Aset Pada Neraca									
1 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	3,784,498		10,436,353		5,764,653		11,334,837		999,008
1.1 HQLA Level 1	3,784,498		5,764,653		5,764,653		11,334,837		999,008
1.1.1 kas dan setara kas	404,265	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia	3,380,233	0%	7,555,677	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		2,880,675		5,764,653		11,334,837		999,008
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	2,880,675	5%	5,764,653	5%	11,334,837	5%	999,008
1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (unencumbered), 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 (unencumbered), 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 (unencumbered), 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	1,839,484		2,901,557		579,659		0		2,660,350
2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,839,484	50%	2,901,557	50%	579,659	50%	0	100%	2,660,350
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-	1,043,288		23,926,279		6,767,606		15,063,677		28,050,438
3.1 Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	1,043,288		23,491,783		4,438,803		11,552,555		23,684,336
3.1.1 Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		2,123,350		0		0		212,335
3.1.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	2,123,350	10%	0	50%	0	100%	212,335
3.1.1.2 tidak bebas dari segala klaim (unencumbered)	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		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 (tanpa jangka waktu)	0		796,964		27		0		119,558
3.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	796,964	15%	27	50%	0	100%	119,558
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,	1,043,288		20,571,426		4,438,630		11,337,372		23,185,083
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		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	1,043,288		20,571,426		4,438,630		11,337,372		23,185,083
3.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,043,288	100%	20,571,426	50%	4,438,630	50%	11,337,372	85%	23,185,083
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 beragun rumah tinggal, yang diantaranya	0		43		17		215,183		167,360
3.1.7.1 Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		26		78,199		50,842
3.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	50%	26	50%	78,199	65%	50,842
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		43		121		136,984		116,518
3.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	43	50%	121	50%	136,984	85%	116,518
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	0	50%	0	50%	0		

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 30-Jun-2021

Komponen ASF	Q1 - 2021					Q2 - 2021				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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:	9,981,062	0	0	7,262,500	17,243,562	9,131,229	0	0	7,250,000	16,381,229
2 Modal sesuai POJK KPMM	9,981,062	0	0	7,262,500	17,243,562	9,131,229	0	0	7,250,000	16,381,229
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:	8,929,491	6,264,091	361,118	9,569	14,408,311	8,457,116	5,050,257	227,597	11,733	12,743,926
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	6,940,243	1,050,009	0	0	7,990,243	6,524,586	889,797	0	0	7,043,664
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,989,248	5,214,082	361,118	9,569	6,813,571	1,932,530	4,160,460	227,597	11,733	5,700,262
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	42,398,536	10,397,453	572,838	1,000,000	27,175,619	44,739,996	7,282,331	1,572,156	0	26,328,940
8 Simpanan operasional	41,382,125	2,908,133	2,179	0	22,146,218	43,804,569	1,452,666	0	0	22,628,618
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,016,402	7,489,320	570,659	1,000,000	5,029,401	935,427	5,829,665	1,572,156	0	3,700,322
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,857,274	43,743	6,326	775	3,937	4,333,200	47,869	2,524	610	1,872
12 NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	3,857,274	43,743	6,326	775	3,937	4,333,200	47,866	2,524	610	1,872
14 Total ASF					58,831,430					55,455,967
Komponen RSF	Q1 - 2021					Q2 - 2021				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertarcat 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					1,001,888					999,008
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,838,637	4,001,805	580,652	0	3,210,547	1,839,484	2,901,557	579,659	0	2,660,350
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	923,054	25,610,570	7,382,521	15,382,919	28,783,185	1,043,288	23,926,279	6,767,606	15,063,677	28,050,438
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	3,665,503	0	0	366,550	0	2,123,350	0	0	212,335
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	652,050	145,087	0	170,351	0	796,964	27	0	119,558
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah daerah, dan lembaga keuangan	923,054	19,344,906	6,315,527	11,532,544	23,555,933	1,043,288	20,571,426	4,438,630	11,337,372	23,185,083
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM 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	30	71	130,902	111,317	0	43	121	136,984	116,518
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATM untuk Risiko Kredit	0	0	36	87,385	56,818	0	0	26	78,199	50,842
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan	0	1,948,081	921,801	3,632,089	4,522,216	0	434,495	2,328,803	3,511,121	4,366,102
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	1,364,656	1,737,266	266,300	1,627,038	4,995,260	1,682,531	1,705,885	245,311	1,799,475	5,433,202
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	0	427,317	133,462	65,020	625,799	0	327,758	43,523	34,791	406,072
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	0	67,690	23,083	8,126	98,899	0	44,168	10,572	1,946	56,687
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	1,364,656	1,242,259	109,755	1,553,892	4,270,562	1,682,531	1,333,958	191,215	1,762,739	4,970,443
32 Rekening Administratif	0	0	0	0	1699,465,35	0	0	0	0	1,699,465,35
33 Total RSF		31,426,695	36,240,639	20,930,741	39,690,346		33,575,614	23,381,016	22,456,747	38,832,631
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					148.23%					142.81%

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 30-Jun-2021

Di kuartal 2 2021, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 55.45 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 38.83 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 142.81%, 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 5.42% pada kuartal 2 2021 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Penurunan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor ASF yang lebih besar dari penurunan pada faktor RSF (6% vs 2%). Penurunan pada faktor ASF sebesar 3.37 triliun rupiah terutama berasal dari pos simpanan simpanan nasabah dan modal.

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.