

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

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

KOMPONEN ASFR	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)	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:	10,790,762		0		0		8,155,000		18,945,762
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	0	0	0	0
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
1.2	Modal bagi KCSA	10,790,762	100%	0	0%	0	0	8,155,000	100%	18,945,762
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0	0	0	0
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	9,569,660		9,376,322		466,994		14,356		17,914,948
2.1	Simpanan stabil	7,397,494		1,378,715		0		0		8,337,398
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,397,494	95%	0	n.a	0	0	0	0	7,027,619
2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,378,715	95%	0	0	0	0	1,309,779
2.2	Simpanan kurang stabil	2,162,166		7,996,608		466,994		14,356		9,577,546
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	2,162,166	1	0	n.a	0	0	0	0	3,985,949
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	7,996,608	90%	466,994	100%	14,356	100%	7,631,597
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	0	0
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	0	0	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	0	0
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0	0	0	0	0
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	51,866,751		6,362,663		373,467		2,000,000		30,789,467
4.1	Simpanan operasional	50,854,133	50%	0	50%	2,447		0		25,428,290
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,112,618		6,362,663		371,021		2,000,000		5,361,177
4.2.1	perusahaan non-keuangan	784,331	0%	6,335,834	50%	371,021		0		3,353,427
4.2.2	Pemerintah Indonesia	122,392	0%	0	50%	0		0		0
4.2.3	pemerintah negara lain	8,455	0%	0	50%	0		0		0
4.2.4	entitas sektor publik	171,467	0%	15,500	50%	0		0		7,750
4.2.5	bank pembangunan multilateral	25,841	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	132	0%	10,000	0%	0		2,000,000		2,000,000
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,329	0%	0		0		0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan keberagantungan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0		0		0
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	2,751,055		2,260,389		4,696		0		(188,850)
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0		0	0%	0		0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.3	keperintihan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	1,018,782	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	1,732,273	0%	2,260,389	0%	4,696	0%	(181,204)	0%	(188,850)
7	Total ASFR									67,461,318

KOMPONEN RSP	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)	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
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	3,823,510		25,560,538		46,259		6,584,378		331,954
1.1	HQLA Level 1	3,823,510		25,560,538		46,259		6,584,378		331,954
1.1.1	Kas dan setara kas	468,358	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	3,355,153	0%	25,552,105	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSP 0%	0	n.a	8,433	5%	46,259	5%	6,584,378	5%	331,954
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	8,433	5%	46,259	5%	6,584,378	5%	331,954
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	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	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	2,465,677		6,733,445		0		652,385		5,251,946
2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	2,465,677	50%	6,733,445	50%	0	0%	652,385	100%	5,251,946
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 ter	311,942		24,839,889		8,104,505		20,191,465		33,801,382
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepad	311,942		24,839,889		7,682,962		14,984,894		27,414,446
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 (uncumbered)	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%	0
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	0%	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	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	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 lembaga agunan, termasuk penempatan dana (lampa jangka waktu	0	15%	423,001		0		162,978		227,328
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	15%	423,001	15%	0	50%	162,978	100%	227,328
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,	311,942		22,433,724		7,682,363		13,699,495		27,014,556
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	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	dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	311,942		22,433,724		7,682,363		13,699,495		27,014,556
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	311,942	100%	22,433,724	50%	7,682,363	50%	13,699,495	85%	27,014,556
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	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	85%	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 beragam rumah tinggal, yang diantarnya :	0		66		539		222,422		169,562
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATM risk kredit dengan pendekatan	0		0		113		98,594		64,402
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	113	50%	98,594	65%	64,402
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (uncumbered)	0		0		0				

LAPORAN NSFR CONSOL

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

	Q4 - 2019					Q1 - 2020				
	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:	10,752,237	0	0	6,941,250	17,693,487	10,790,762	0	0	8,155,000	18,945,762
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,752,237	0	0	6,941,250	17,693,487	10,790,762	0	0	8,155,000	18,945,762
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:	10,020,962	16,663,360	1,046,980	15,578	16,277,412	11,721,826	17,371,930	933,988	28,711	17,914,945
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	8,301,164	8,831,534	523,490	7,789	7,202,021	9,559,660	9,375,322	466,994	14,356	8,337,398
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,719,798	7,831,826	523,490	7,789	9,075,392	2,162,166	7,996,608	466,994	14,356	9,577,546
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	35,194,617	4,270,576	284,351	2,000,000	21,441,807	51,966,751	6,362,663	373,467	2,000,000	30,789,467
8 Simpanan operasional	34,379,883	0	2,082	0	17,190,983	50,854,133	0	2,447	0	25,428,290
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	814,734	4,270,576	282,269	2,000,000	4,250,825	1,112,618	6,362,663	371,021	2,000,000	5,361,177
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	1,003,654	1,040,170	3,479	58,741	60,481	4,946,701	64,743	4,696	(191,204)	(188,856)
12 NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	1,003,654	1,040,170	3,479	58,741	60,481	4,946,701	64,743	4,696	(191,204)	(188,856)
14 Total ASF					55,473,187					67,461,318
Komponen RSF	Q4 - 2019				Total Nilai Tertimbang	Q1 - 2020				
	Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				
	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					539,969					331,954
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,861,962	1,444,480	0	555,300	2,208,521	2,465,677	6,733,445	0	652,385	5,251,946
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	779,949	26,931,653	6,375,263	16,212,772	31,212,412	311,942	24,839,889	8,104,505	20,191,465	33,801,382
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	306	0	138,658	138,704	0	429,001	0	162,978	227,328
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:	779,949	22,926,672	6,152,138	13,395,690	26,705,691	311,942	22,433,724	7,682,363	13,699,495	27,014,556
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 dijaminan, yang diantaranya:	0	68	581	121,743	103,806	0	66	426	123,428	105,160
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK/ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	112,712	73,263	0	0	113	98,994	64,402
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	4,004,607	222,543	2,443,968	4,190,948	0	1,977,098	421,603	6,106,571	6,389,936
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	446,182	1,413,802	188,410	2,149,381	4,197,775	2,117,939	3,394,983	834,944	2,398,159	8,746,025
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 NSFR aset derivatif		242,741	77,112	301,889	621,741		1,998,679	611,640	320,675	2,930,995
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		37,093	7,121	38,876	83,090		401,134	86,845	103,541	591,521
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	446,182	1,133,968	104,177	1,808,616	3,492,944	2,117,939	995,170	136,458	1,973,943	5,225,510
32 Rekening Administratif		34,261,720	23,039,612	20,670,405	1,790,707,89		37,262,869	32,125,400	21,910,436	1,840,344,83
33 Total RSF					39,898,385					49,971,651
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					139.07%					135.00%

Qualitative Disclosure NSFR

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

Di kuartal 1 2020, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 67.5 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 50 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 135%, 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 4.07% pada kuartal 1 2020 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Penurunan rasio NSFR terutama berasal dari peningkatan yang lebih besar dalam persentase pada faktor RSF sebesar 25.3% (10.1 triliun rupiah) yang terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional dan pos seluruh aset lainnya, jika di bandingkan dengan peningkatan dalam persentase pada faktor ASF sebesar 21.6% (12 triliun rupiah) yang terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi.

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.