

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia  
Posisi Laporan : 31-Mar-2021

Komponen ASF	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 ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF	Nilai Tertarcat	Faktor ASF		
<b>1</b>	<b>Modal:</b>	<b>9,981,062</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>7,262,500</b>		<b>17,243,562</b>
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 pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
1.2	Modal bagi KCBA	9,981,062	100%	0	0%	0	0%	7,262,500	100%	17,243,562
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
<b>2</b>	<b>Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:</b>	<b>8,929,491</b>		<b>6,264,091</b>		<b>361,118</b>		<b>9,569</b>		<b>14,408,311</b>
2.1	Simpanan stabil	6,940,243		1,050,009		0		0		7,990,740
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	6,940,243	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	6,939,231
2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,050,009	95%	0	95%	0	100%	997,509
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,989,248		5,214,082		361,118		9,569		6,817,571
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,989,248	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	1,790,323
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	5,214,082	90%	361,118	90%	9,569	100%	5,027,248
<b>3</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
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
<b>4</b>	<b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:</b>	<b>42,398,526</b>		<b>10,397,453</b>		<b>572,838</b>		<b>1,000,000</b>		<b>27,175,619</b>
4.1	Simpanan operasional	41,382,125	50%	2,908,133	50%	2,179	50%	0	100%	22,146,218
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang berkaitan dengan perusahaan non-keuangan	1,016,402		7,489,320		570,659		1,000,000		5,029,401
4.2.1	perusahaan non-keuangan	733,774	0%	7,471,083	50%	570,659	50%	0	100%	4,020,871
4.2.2	Pemerintah Indonesia	117,258	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.3	pemerintah negara lain	13,723	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.4	emitas sektor publik	128,542	0%	17,060	50%	0	50%	0	100%	8,530
4.2.5	bank pembangunan multilateral	23,008	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	96	0%	0	0%	0	50%	1,000,000	100%	1,000,000
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,177	0%	0	50%	0	100%	0
<b>5</b>	<b>Liabilitas yang memiliki hubungan keberagantungan dengan aset tertentu</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Liabilitas dan ekuitas lainnya :</b>	<b>3,857,274</b>		<b>43,743</b>		<b>6,326</b>		<b>775</b>		<b>3,937</b>
6.1	NSFR liabilitas derivatif	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)	999,175	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	2,858,099	0%	43,743	0%	6,326	50%	775	100%	3,937
<b>7</b>	<b>Total ASF</b>									<b>58,831,430</b>

Komponen RSF	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 RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF	Nilai Tertarcat	Faktor RSF		
<b>1</b>	<b>Aset Pada Neraca</b>	<b>2,925,829</b>		<b>13,114,877</b>		<b>4,031,470</b>		<b>11,410,501</b>		<b>1,001,888</b>
1.1	HQLA Level 1	2,925,829		13,114,877		4,031,470		11,410,501		1,001,888
1.1.1	kas dan setara kas	372,614	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	2,553,215	0%	8,519,081	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		4,595,796		4,031,470		11,410,501		1,001,888
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	4,595,796	5%	4,031,470	5%	11,410,501	5%	1,001,888
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	5%	0	5%	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 (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	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 (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%	0
<b>2</b>	<b>Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional</b>	<b>1,838,637</b>		<b>4,001,805</b>		<b>580,652</b>		<b>0</b>		<b>3,210,547</b>
2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	1,838,637	50%	4,001,805	50%	580,652	50%	0	100%	3,210,547
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
<b>3</b>	<b>Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang diterbitkan oleh bank dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:</b>	<b>923,054</b>		<b>25,610,570</b>		<b>7,342,821</b>		<b>15,382,919</b>		<b>28,793,185</b>
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	923,054		23,662,489		6,460,720		11,750,830		24,260,969
3.1.1	Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		3,665,503		0		0		366,550
3.1.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	3,665,503	10%	0	50%	0	100%	366,550
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	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 persyaratan	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 (encumbered)	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		652,050		145,087		0		170,351
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	15%	652,050	15%	145,087	50%	0	100%	170,351
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, dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	923,054		19,344,906		6,315,527		11,532,544		23,555,933
3.1.4.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%	0
3.1.4.1.1	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0		0		0		0		0
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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 ATMR risiko kredit dengan pendekatan	923,054		19,344,906		6,315,527		11,532,544		23,555,933
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	923,054	100%	19,344,906	50%	6,315,527	50%	11,532,544	85%	23,555,933
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 (uncumbered)	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	0	0
3.1.6	Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang diterbitkan)	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 (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 beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	0		30		107		218,286		168,135
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		36		87,385		56,818
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (uncumbered)	0	n.a	0	50%	36	50%	87,385	65%	56,818
3.1.7.1.2	tidak									





## Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank                    CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH  
Bulan Laporan                31-Mar-2021

Di kuartal 1 2021, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 58.83 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 39.69 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 148.23%, 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 4.61% pada kuartal 1 2021 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya. Peningkatan rasio NSFR terutama berasal dari penurunan pada faktor RSF sebesar 660.47 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional. Selain itu, terdapat peningkatan pada faktor ASF sebesar 881.32 miliar 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 terutama datang dari performing loan dan sekuritas.