





LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia  
Posisi Laporan : 31-Dec-2018

	Q3 - 2018					Q4 - 2018				
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
1 Modal:	9,379,289	0	0	7,451,250	16,830,539	9,435,141	0	0	7,190,000	16,625,141
2 Modal sesuai POJK KPMM	9,379,289	0	0	7,451,250	16,830,539	9,435,141	0	0	7,190,000	16,625,141
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:	11,112,347	19,610,999	1,137,330	37,024	18,980,332	10,015,038	21,577,293	1,074,592	28,996	19,131,695
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	9,130,996	10,853,304	570,553	18,512	8,786,580	8,437,307	11,774,666	538,571	14,498	8,392,456
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,981,351	8,757,695	566,777	18,512	10,193,752	1,577,730	9,802,628	536,021	14,498	10,739,239
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	32,210,404	11,679,697	181,808	1,004,496	22,324,050	31,177,831	10,945,425	246,472	1,000,144	21,607,593
8 Simpanan operasional	30,778,856	1,020,000	0	1,002,235	16,901,663	30,024,224	1,366,711	2,157	1,000,000	16,696,546
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,431,548	10,659,697	181,808	2,261	5,422,387	1,153,607	9,578,714	244,315	144	4,911,047
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	1,981,795	1,633,441	(19,439)	(153,725)	(163,445)	953,833	1,341,629	(354)	(130,847)	(131,024)
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	1,981,795	1,633,441	(19,439)	(153,725)	(163,445)	953,833	1,341,629	(354)	(130,847)	(131,024)
14 Total ASF					57,971,476					57,233,405
Komponen RSF	Q3 - 2018				Total Nilai Tertimbang	Q4 - 2018				Total Nilai Tertimbang
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				
	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					608,274					660,538
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,761,593	4,612,791	849	0	3,187,617	1,718,179	4,034,081	0	0	2,876,130
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	1,066,061	30,978,185	6,684,870	15,059,771	32,224,866	119,512	31,180,554	6,360,197	17,428,829	33,255,667
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	1,338,922	818,919	297,184	907,482	0	1,362,368	790,042	348,582	947,958
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:	1,066,061	26,813,918	5,027,071	11,691,533	26,924,359	119,512	26,462,946	5,564,759	13,799,423	27,862,874
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 dijamin, yang diantaranya:	0	0	0	0	0	0	42	494	128,382	109,393
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	26	854	247,414	161,259	0	159	0	120,923	78,679
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	2,825,320	838,025	2,823,640	4,231,767	0	3,355,039	4,901	3,031,520	4,256,762
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	2,216,281	2,005,087	291,751	1,989,651	6,502,770	568,117	1,690,500	371,095	1,866,926	4,496,638
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										
29 NSFR aset derivatif		453,683	109,631	140,167	703,481		433,896	75,316	170,969	680,181
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		91,042	29,311	25,984	146,336		63,244	38,582	15,440	117,267
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,216,281	1,460,363	152,809	1,823,500	5,652,953	568,117	1,193,360	257,197	1,680,517	3,699,190
32 Rekening Administratif			83,477,685		1,767,395			75,809,477		1,840,753
33 Total RSF					44,290,922					43,129,726
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					130.89%					132.70%

## Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH  
Bulan Laporan 31-Dec-2018

Di kuartal 4 2018, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 57.2 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 43.1 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 132.70%, 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 1.81% pada kuartal 4 2018 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya, yang terutama berasal dari penurunan yang lebih besar dari faktor RSF sebesar 1.2 triliun rupiah terutama berasal dari pos aset lainnya, dibandingkan dengan penurunan dari faktor ASF sebesar 738 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi dan pos modal.

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.