

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
Posisi Laporan : 29-Jun-2018

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	
1	Moda:	9,918,654,066,078							17,083,654,066,078
1.1	Moda bagi Bank Umum ber Kantor pusat di Indonesia :	0		0		0		0	0
1.1.1	Moda Inti (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0	n.a	0	n.a
1.1.2	Moda pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%
1.2	Moda bagi KCB	9,918,654,066,078	100%	0	0%	0	0%	7,165,000,000,000	100%
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%
2	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	8,665,015,648,432		8,629,483,664,983		678,184,497,137		14,781,967,403	16,642,284,937,424
2.1	Simpanan stabil	6,942,662,044,858		2,089,098,406,139		9,990,359,495		0	8,589,663,269,967
2.1.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	6,942,662,044,858	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a
2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	2,089,098,406,139	95%	9,990,359,495	95%	0	100%
2.2	Simpanan kurang stabil	1,722,353,603,574		6,540,385,258,844		668,194,137,642		14,781,967,403	8,052,621,667,457
2.2.1	Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,722,353,603,574	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a
2.2.2	Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	6,540,385,258,844	90%	668,194,137,642	90%	14,781,967,403	100%
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
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	0	95%	0	100%
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
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0	90%	0	100%
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,653,199,928,612		11,521,167,643,655		282,054,226,555		1,000,000,000,000	22,937,530,412,767
4.1	Simpanan operasional	32,073,059,248,860	50%	1,495,000,000,000	50%	0	50%	1,000,000,000,000	100%
4.2	Simpanan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang b	1,580,140,679,751		10,026,167,643,655		282,054,226,555		0	5,153,500,788,337
4.2.1	perusahaan non-keuangan	774,744,206,943	0%	10,016,648,350,119	50%	282,054,226,555	50%	0	100%
4.2.2	Pemerintah Indonesia	97,725,438,082	0%	0	50%	0	50%	0	100%
4.2.3	pemerintah negara lain	12,228,373,862	0%	0	50%	0	50%	0	100%
4.2.4	entitas sektor publik	673,195,564,074	0%	8,299,000,000	50%	0	50%	0	100%
4.2.5	bank pembangunan multilateral	22,247,096,790	0%	0	50%	0	50%	0	100%
4.2.6	Bank Indonesia	0	0%	0	0%	0	50%	0	100%
4.2.7	bank sentral negara lain	0	0%	0	0%	0	50%	0	100%
4.2.8	lembaga keuangan	0	0%	0	0%	0	50%	0	100%
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,220,293,536	0%	0	50%	0	100%
5	Liabilitas yang memiliki hubungan kebergantungan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0	0%	0	0
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	2,356,058,330,505		1,317,373,106,474		(28,220,674,305)		(135,225,456,454)	(149,335,793,606)
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0		0		0	0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0	50%	0	100%
6.3	kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	1,504,952,437,994	0%	0	0%	0	50%	0	0%
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	851,105,892,511	0%	1,317,373,106,474	0%	(28,220,674,305)	50%	(135,225,456,454)	100%
7	Total ASF								56,514,133,622,664

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	
1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	5,031,482,450,059		5,191,317,921,281		5,011,437,396,934		5,165,025,041,476	649,615,429,955
1.1	HQLA Level 1	5,031,482,450,059		5,191,317,921,281		5,011,437,396,934		5,165,025,041,476	649,615,429,955
1.1.1	kas dan setara kas	413,041,891,131	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	4,618,440,558,928	0%	2,375,471,760,589	0%	0	0%	0	0%
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0		2,815,846,160,692		5,011,437,396,934		5,165,025,041,476	649,615,429,955
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	2,815,846,160,692	5%	5,011,437,396,934	5%	5,165,025,041,476	5%
1.1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan aset	0	n.a	0	5%	0	50%	0	100%
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%
1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%
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%
1.3.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu	0	n.a	0	50%	0	50%	0	100%
2	Simpanan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,672,974,196,542		3,628,577,451,234		716,500,000,000		0	3,009,025,823,888
2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,672,974,196,542	50%	3,628,577,451,234	50%	716,500,000,000	50%	0	100%
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%
2.2.2	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	50%	0	50%	0	50%	0	100%
2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	100%	0	100%	0	100%	0	100%
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid	103,269,381,173		29,081,614,828,037		8,538,683,928,434		15,224,671,432,360	31,268,398,167,286
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	103,269,381,173		27,815,616,176,292		5,746,128,625,892		12,627,711,988,942	27,031,705,663,237
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 (unencumbered)	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%
3.1.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%
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%
3.1.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
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%
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%
3.1.2.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%
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%
3.1.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
3.1.3	Lembaga keuangan dan tanpa agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu	0		1,644,823,886,944		285,655,759,100		285,669,049,087	675,220,511,679
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	1,644,823,886,944	15%	285,655,759,100	50%	285,669,049,087	100%
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%
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%
3.1.3.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
3.1.4	Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha	103,269,381,173		26,170,792,289,348		5,460,472,866,793		12,076,276,407,045	26,183,736,905,232
3.1.4.1	dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko 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%
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%
3.1.4.1.2.1	sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%
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%
3.1.4.1.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
3.1.4.2	dikenakan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	103,269,381,173		26,170,792,289,348		5,460,472,866,793		12,076,276,407,045	26,183,736,905,232
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (unencumbered)	103,269,381,173	100%	26,170,792,289,348	50%	5,460,472,866,793	50%	12,076,276,407,045	85%
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%
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%
3.1.4.2.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
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
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
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
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	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%
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%
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%
3.1.6.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%
3.1.7	Kredit beragun rumah tinggal, yang diantaranya :	0		0		0		265,766,532,809	172,748,246,326
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		0		265,766,532,	

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank :
Posisi Laporan :

Citibank N.A., Indonesia
29-Jun-2018

Komponen ASF	May-18					Jun-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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:	9,931,589,632,096	0	0	6,947,000,000,000	16,878,589,632,096	9,918,654,066,078	0	0	7,165,000,000,000	17,083,654,066,078	
2 Modal sesuai POJK KPMM	9,931,589,632,096	0	0	6,947,000,000,000	16,878,589,632,096	9,918,654,066,078	0	0	7,165,000,000,000	17,083,654,066,078	1.1 1.2
3 Instrumen modal lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	10,560,982,003,376	14,592,521,596,248	1,525,533,292,424	34,145,000,012	16,527,556,801,493	10,387,369,252,006	15,169,868,923,827	1,346,378,634,779	29,563,934,806	16,642,284,937,424	2 3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	8,783,398,298,024	8,288,432,357,035	772,605,491,030	17,072,500,006	8,559,343,630,124	8,665,015,648,432	8,629,483,664,983	678,184,497,137	14,781,967,403	8,589,663,269,967	2.1 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,777,583,705,352	6,304,089,239,213	752,927,801,394	17,072,500,006	7,968,213,171,369	1,722,353,603,574	6,540,385,258,844	668,194,137,642	14,781,967,403	8,052,621,667,457	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,873,212,262,720	9,450,614,929,247	228,443,749,450	1,000,000,000,000	21,972,843,280,273	33,653,199,928,612	11,521,167,643,655	282,054,226,555	1,000,000,000,000	22,937,530,412,767	4
8 Simpanan operasional	32,267,824,201,362	170,000,000,000	0	1,000,000,000,000	17,218,912,100,681	32,073,059,248,860	1,495,000,000,000	0	1,000,000,000,000	17,784,029,624,430	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,605,388,061,358	9,280,614,929,247	228,443,749,450	0	4,753,931,179,592	1,580,140,679,751	10,026,167,643,655	282,054,226,555	0	5,153,500,788,337	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	3,144,411,468,777	1,678,110,143,994	(20,661,776,248)	(89,002,603,803)	(99,333,491,927)	2,356,058,330,505	1,317,373,106,474	(28,220,674,305)	(135,225,456,454)	(149,335,793,606)	6
12 NSFR liabilitas derivatif	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	3,144,411,468,777	1,678,110,143,994	(20,661,776,248)	(89,002,603,803)	(99,333,491,927)	2,356,058,330,505	1,317,373,106,474	(28,220,674,305)	(135,225,456,454)	(149,335,793,606)	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					55,279,656,221,935					56,514,133,622,664	7
Komponen RSF	Mar-18					Jun-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat 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					649,759,070,618					649,615,429,955	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,623,332,496,014	3,276,686,844,680	694,700,000,000	0	2,797,359,670,347	1,672,974,196,542	3,628,577,451,234	716,500,000,000	0	3,009,025,823,888	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	605,808,554,554	25,923,733,755,585	8,349,454,685,022	15,174,170,194,819	30,143,153,910,284	103,269,381,173	29,081,614,828,037	8,538,683,928,434	15,224,671,432,360	31,268,398,167,286	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	0	1,387,728,141,295	276,902,273,477	276,944,736,883	623,555,094,815	0	1,644,823,886,944	285,655,759,100	285,669,049,087	675,220,511,679	3.1.2 3.1.3
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:	605,808,554,554	23,346,510,462,286	5,321,564,967,745	12,093,626,218,704	25,219,428,555,468	103,269,381,173	26,170,792,289,348	5,460,472,866,793	12,076,276,407,045	26,183,736,905,232	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
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	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	265,651,956,246	172,673,771,560	0	0	0	265,766,532,809	172,748,246,326	3.1.7.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di	0	1,189,495,152,003	2,750,987,443,800	2,537,947,282,986	4,127,496,488,440	0	1,265,998,651,745	2,792,555,302,542	2,596,959,443,418	4,236,692,504,049	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
26 Aset lainnya:	2,738,756,815,112	1,328,168,783,041	322,884,220,246	1,899,609,492,523	6,289,419,310,923	3,242,658,037,101	1,638,923,801,803	340,857,511,597	1,965,496,452,455	7,187,935,802,955	5
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.1
28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai		0	0	0	0		0	0	0	0	5.2
29 NSFR aset derivatif		342,837,304,071	21,175,486,898	47,391,606,577	411,404,397,545		530,685,163,654	55,632,535,592	82,819,498,598	669,137,197,844	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		65,511,083,878	12,999,693,259	11,416,207,219	89,926,984,356		104,987,122,457	24,387,818,550	19,797,500,234	149,172,441,241	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,738,756,815,112	919,820,395,093	288,709,040,090	1,840,801,678,727	5,788,087,929,021	3,242,658,037,101	1,003,251,515,692	260,837,157,455	1,862,879,453,622	6,369,626,163,870	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif			73,998,738,451,150		1,740,150,810,684			76,046,383,338,905		1,774,617,569,927	12
33 Total RSF					41,619,842,772,856					43,889,592,794,011	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					132.82%					128.76%	14

Kualitatif Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH
Bulan Laporan 29-Jun-2018

Di bulan Juni 2018, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 56.5 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 43.9 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 128.76%, 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 4.06% di bulan Juni 2018 dibandingkan dengan posisi Mei 2018, yang berasal dari peningkatan yang jauh lebih besar dari faktor RSF sebesar 2.3 triliun rupiah terutama terutama berasal dari pinjaman dari kategori lancar dan dalam perhatian khusus dan surat berharga 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 dan pos aset lainnya dibandingkan dengan peningkatan dari faktor ASF sebesar 1.2 triliun rupiah yang terutama berasal dari pos pendanaan 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.