





LAPORAN NSFR CONSOL

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

Komponen ASF	Feb-18					Mar-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	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:	10,230,622,187,473	0	0	6,872,500,000,000	17,103,122,187,473	9,849,105,320,888	0	0	6,883,750,000,000	16,732,855,320,888	
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,230,622,187,473	0	0	6,872,500,000,000	17,103,122,187,473	9,849,105,320,888	0	0	6,883,750,000,000	16,732,855,320,888	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:	10,613,116,269,898	14,056,053,039,991	1,512,311,943,995	56,339,220,030	16,507,032,680,340	10,386,448,576,816	14,386,624,471,924	1,007,368,360,971	27,493,790,608	16,203,227,555,843	2 3
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	8,897,440,911,134	8,112,354,257,383	778,141,964,502	28,169,610,015	8,924,673,361,547	8,694,783,788,753	8,267,692,221,318	516,026,720,953	13,746,895,304	8,717,735,849,721	2.1 3.1
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,715,675,358,764	5,943,698,782,608	734,169,979,493	28,169,610,015	7,582,359,318,793	1,691,664,788,063	6,118,932,250,606	491,341,640,018	13,746,895,304	7,485,491,706,122	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	34,704,177,856,416	6,070,338,301,536	315,584,267,110	1,000,221,777,637	20,748,305,021,562	32,395,191,965,477	8,339,626,033,873	286,910,841,588	1,000,000,000,000	20,642,065,559,033	4
8 Simpanan operasional	33,117,100,540,766	470,000,000,000	0	1,000,000,000,000	17,793,550,270,383	30,664,452,557,243	1,730,000,000,000	0	1,000,000,000,000	17,197,226,278,621	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,587,077,315,650	5,600,338,301,536	315,584,267,110	221,777,637	2,954,754,751,179	1,730,739,408,234	6,609,626,033,873	286,910,841,588	0	3,444,839,280,412	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:	2,818,089,434,447	1,501,822,602,224	8,477,681,438	1,667,070,750	5,905,911,469	1,919,671,089,424	1,451,278,890,735	8,554,073,614	3,734,433,053	8,011,469,860	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	2,818,089,434,447	1,501,822,602,224	8,477,681,438	1,667,070,750	5,905,911,469	1,919,671,089,424	1,451,278,890,735	8,554,073,614	3,734,433,053	8,011,469,860	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					54,364,365,800,844					53,586,159,905,624	7
Komponen RSF	Feb-18					Mar-18					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	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		
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					879,063,367,568					826,598,165,326	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,005,625,066,789	1,923,010,289,194	687,250,000,000	0	2,307,942,677,992	1,383,878,943,806	2,653,567,987,770	688,375,000,000	0	2,362,910,965,788	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	152,115,364,799	23,359,478,361,057	6,290,465,068,911	17,631,382,247,726	29,632,132,333,848	290,020,894,984	23,414,371,735,633	8,006,394,256,200	16,199,925,060,014	29,198,329,025,038	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	1,029,631,540,846	0	547,624,478,364	702,069,209,491	0	1,718,863,240,416	0	548,617,165,104	806,446,651,166	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:	152,115,364,799	20,955,638,947,214	6,094,261,691,904	11,708,004,192,634	23,628,869,248,098	290,020,894,984	20,336,947,697,081	5,883,600,615,947	12,219,334,587,604	23,786,729,450,961	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 dijamin, 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	267,011,444,801	173,557,439,121	0	0	0	263,508,037,472	171,280,224,357	3.1.7.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,374,207,872,997	196,203,377,007	5,108,742,131,926	5,127,636,437,139	0	1,358,560,798,136	2,122,793,640,253	3,168,465,269,835	4,433,872,698,554	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:	2,573,021,039,269	1,193,510,157,387	137,804,603,918	2,066,826,232,432	5,971,162,033,006	2,091,543,999,425	945,699,795,319	192,852,827,090	1,980,869,482,029	5,210,966,103,863	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		0	0	0	0		0	0	0	0	5.2
29 NSFR aset derivatif		281,459,758,697	21,727,961,029	26,364,769,461	329,552,489,186		204,224,696,034	20,130,121,062	26,124,370,939	250,479,188,036	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		48,747,678,903	6,012,549,694	2,855,148,980	57,615,377,577		39,252,336,495	4,611,964,454	2,763,571,202	46,627,872,151	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,573,021,039,269	863,302,719,787	110,064,093,195	2,037,606,313,991	5,583,994,166,242	2,091,543,999,425	702,222,762,790	168,110,741,574	1,951,981,539,888	4,913,859,043,676	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif			74,391,368,073,357		1,660,502,094,254			76,123,691,777,456		1,676,874,226,233	12
33 Total RSF					40,450,802,506,667					39,275,678,486,249	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					134.40%					136.44%	14

## Kualitatif Disclosure NSFR

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

Di bulan Maret 2018, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 53.6 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 39.2 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 136.44%, 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 2.04% di bulan Maret 2018 dibandingkan dengan posisi Februari 2018, yang terutama berasal dari penurunan yang jauh lebih besar dari faktor RSF sebesar 1.1 triliun terutama berasal dari pos Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa dan pada pos seluruh aset lainnya yang tidak termasuk pada pos-pos lain dalam perhitungan RSF, dibandingkan penurunan dari faktor ASF sebesar 778 miliar yang berasal dari pos Modal sesuai POJK KPMM, pos simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil baik stabil dan kurang stabil dan pos simpanan operasional 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.