

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia  
Posisi Laporan : 31-Mar-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		
<b>1</b>	<b>Modal:</b>	<b>9,849,105</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>6,883,750</b>		<b>16,732,855</b>
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	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	9,849,105	100%	0	0%	0	0%	6,883,750	100%	16,732,855
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0	0%	0	100%	0
<b>2</b>	<b>Simpunan yang berasal dari nasabah perorangan:</b>	<b>8,694,784</b>		<b>8,267,692</b>		<b>516,027</b>		<b>13,747</b>		<b>16,203,228</b>
2.1	Simpunan stabil	7,003,119		2,148,760		24,685		0		8,717,736
2.1.1	Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,003,119	95%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	6,652,963
2.2	Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	2,148,760	95%	24,685	95%	0	100%	2,064,773
2.2.2	Simpunan kurang stabil	1,691,665		6,118,932		491,342		13,747		7,485,492
2.2.1	Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,691,665	90%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	1,522,498
2.2.2	Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	6,118,932	90%	491,342	90%	13,747	100%	5,962,993
<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>32,395,192</b>		<b>8,339,626</b>		<b>286,911</b>		<b>1,000,000</b>		<b>20,642,066</b>
4.1	Simpunan operasional	30,664,453	50%	1,730,000	50%	0	50%	1,000,000	100%	17,197,226
4.2	Simpunan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,730,739		6,609,626		286,911		0		3,444,839
4.2.1	perusahaan non-keuangan	1,148,274	0%	6,597,637	0%	286,911	0%	0	100%	3,442,274
4.2.2	Pemerintah Indonesia	63,820	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.3	pemerintah negara lain	11,888	0%	0	50%	0	50%	0	100%	0
4.2.4	entitas sektor publik	486,155	0%	5,130	50%	0	50%	0	100%	2,565
4.2.5	bank pembangunan multilateral	20,602	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	0	0%	0	0%	0	50%	0	100%	0
4.2.9	Lainnya	0	0%	6,858	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>0%</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>Liabilitas dan ekuitas lainnya :</b>	<b>1,919,671</b>		<b>1,451,279</b>		<b>8,554</b>		<b>0</b>		<b>8,011</b>
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	kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	0%	0	100%	0	0%	0	0%	0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	878,660	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	1,041,011	0%	1,451,279	0%	8,554	0%	3,734	0%	8,011
<b>7</b>	<b>Total ASF</b>									<b>53,586,160</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>Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR</b>	<b>5,262,268</b>		<b>6,867,968</b>		<b>3,989,247</b>		<b>6,555,793</b>		<b>826,598</b>
1.1	HQLA Level 1	5,262,268		6,867,968		3,989,247		6,555,793		826,598
1.1.1	kas dan setara kas	327,634	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	4,925,656	0%	881,045	0%	0	0%	0	0%	0
1.1.3	HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	8,978		5,986,923		3,989,247		6,555,793		826,598
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	8,978	n.a	5,986,923	5%	3,989,247	5%	6,555,793	5%	826,598
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%	0
1.2	HQLA Level 2A	0		0		0		0		0
1.2.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	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 (lunencumbered)	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>Simpunan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional</b>	<b>1,383,879</b>		<b>2,653,568</b>		<b>688,375</b>		<b>0</b>		<b>2,362,911</b>
2.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	1,383,879	50%	2,653,568	50%	688,375	50%	0	100%	2,362,911
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 tid</b>	<b>290,021</b>		<b>23,414,372</b>		<b>8,006,394</b>		<b>16,199,925</b>		<b>29,198,329</b>
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	290,021		22,055,811		5,883,601		13,031,460		24,764,456
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 (lunencumbered)	0	n.a	0	10%	0	50%	0	100%	0
3.1.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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 (lunencumbered)	0	n.a	0	15%	0	50%	0	100%	0
3.1.2.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	0%	0	50%	0	100%	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		1,718,863		0		548,617		806,447
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	15%	1,718,863	15%	0	50%	548,617	100%	806,447
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,	290,021		20,336,948		5,883,601		12,219,335		23,786,729
3.1.4.1	dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		0		0		0
3.1.4.1.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	0	65%	0
3.1.4.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	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 ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	290,021		20,336,948		5,883,601		12,219,335		23,786,729
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	290,021	100%	20,336,948	50%	5,883,601	50%	12,219,335	85%	23,786,729
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 (lunencumbered)	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	0		0		0		0		0
3.1.6.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	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		0		0		263,508		171,280
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		0		263,508		171,280
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	n.a	0	50%	0	50%	263,508	65%	171,280
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)									



LAPORAN NSFR CONSOL

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

	Feb-18					Mar-18				
	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	0	0	6,872,500	17,103,122	9,849,105	0	0	6,883,750	16,732,855
2 Modal sesuai POJK KPMM	10,230,622	0	0	6,872,500	17,103,122	9,849,105	0	0	6,883,750	16,732,855
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:	10,613,116	14,056,053	1,512,312	56,339	16,507,033	10,386,449	14,386,624	1,007,368	27,494	16,203,228
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	8,897,441	8,112,354	778,142	28,170	8,924,673	8,694,784	8,267,692	516,027	13,747	8,717,736
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,715,675	5,943,699	734,170	28,170	7,582,359	1,691,665	6,118,932	491,342	13,747	7,485,492
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	34,704,178	6,070,338	315,584	1,000,222	20,748,305	32,395,192	8,339,626	286,911	1,000,000	20,642,066
8 Simpanan operasional	33,117,101	470,000	0	1,000,000	17,793,550	30,664,453	1,730,000	0	1,000,000	17,197,226
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,587,077	5,600,338	315,584	222	2,954,755	1,730,739	6,609,626	286,911	0	3,444,839
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	2,818,089	1,501,823	8,478	1,667	5,906	1,919,671	1,451,279	8,554	3,734	8,011
12 NSFR liabilitas derivatif		0	0	0			0	0	0	
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	2,818,089	1,501,823	8,478	1,667	5,906	1,919,671	1,451,279	8,554	3,734	8,011
14 Total ASF					54,364,366					53,586,160
Komponen RSF	Feb-18					Mar-18				
	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					826,598
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,005,625	1,923,010	687,250	0	2,307,943	1,383,879	2,653,568	688,375	0	2,362,911
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	152,115	23,359,478	6,290,465	17,631,382	29,632,132	290,021	23,414,372	8,006,394	16,199,925	29,198,329
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	1,029,632	0	547,624	702,069	0	1,718,863	0	548,617	806,447
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	20,955,639	6,094,262	11,708,004	23,628,869	290,021	20,336,948	5,883,601	12,219,335	23,786,729
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	0	0	0	0
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	0	0	267,011	173,557	0	0	0	263,508	171,280
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,374,208	196,203	5,108,742	5,127,636	0	1,358,561	2,122,794	3,168,465	4,433,873
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	2,573,021	1,193,510	137,805	2,066,826	5,971,162	2,091,544	945,700	192,853	1,980,869	5,210,966
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	
29 NSFR aset derivatif		281,460	21,728	26,365	329,552		204,225	20,130	26,124	250,479
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		48,748	6,013	2,855	57,615		39,252	4,612	2,764	46,628
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	2,573,021	863,303	110,064	2,037,606	5,583,994	2,091,544	702,223	168,111	1,951,982	4,913,859
32 Rekening Administratif		74,391,368	0	0	1,660,502.09		76,123,692	0	0	1,676,874.23
33 Total RSF					40,450,803					39,275,678
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					134.40%					136.44%

## Qualitative 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.