

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia  
Posisi Laporan : 29-Mar-2019

| Komponen ASF | Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)                          |                           |                 |                          |                       |                         |                 |                          | Total Nilai Tertimbang    |
|--------------|--|---------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|--------------------------|---------------------------|
|              | Tampa 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>9,892,661,978,071</b>  |                 |                          |                       |                         |                 | <b>7,120,000,000,000</b> | <b>17,012,661,978,071</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                       |
| 1.1.2        | Modal pelengkap (Tier 2)   | 0                         | 100%            | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 1.2          | Modal bagi KCBA  | 9,892,661,978,071         | 100%            | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 7,120,000,000,000        | 100%                      |
| 1.3          | Instrumen modal lainnya  | 0                         | 100%            | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| <b>2</b>     | <b>Simpunan yang berasal dari nasabah perorangan:</b>                                      | <b>8,818,255,124,028</b>  |                 | <b>9,533,119,819,946</b> |                       | <b>525,671,388,212</b>  |                 | <b>11,160,979,607</b>    | <b>17,454,776,497,679</b> |
| 2.1          | Simpunan stabil  | 7,009,719,146,719         | 95%             | 1,699,516,387,667        | n.a                   | 16,240,847,706          | n.a             | 0                        | n.a                       |
| 2.1.1        | Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)                                       | 7,009,719,146,719         | 95%             | 0                        | n.a                   | 0                       | n.a             | 0                        | n.a                       |
| 2.2          | Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)  | 0                         | n.a             | 1,699,516,387,667        | 95%                   | 16,240,847,706          | 95%             | 0                        | 100%                      |
| 2.2          | Simpunan kurang stabil   | 1,808,535,977,309         | 90%             | 7,833,603,432,279        | n.a                   | 509,430,540,506         | n.a             | 11,160,979,607           | 9,165,573,934,692         |
| 2.2.1        | Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)                                       | 0                         | 0%              | 0                        | n.a                   | 0                       | n.a             | 0                        | n.a                       |
| 2.2.2        | Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)  | 1,808,535,977,309         | 90%             | 7,833,603,432,279        | 90%                   | 509,430,540,506         | 90%             | 11,160,979,607           | 100%                      |
| <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                       |
| 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%                      |
| <b>4</b>     | <b>Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:</b>                                      | <b>33,352,522,721,527</b> |                 | <b>9,732,022,626,803</b> |                       | <b>310,461,131,144</b>  |                 | <b>1,000,023,050,430</b> | <b>21,832,962,158,847</b> |
| 4.1          | Simpunan operasional   | 32,154,609,803,656        | 50%             | 362,914,944              | 50%                   | 2,136,000,000           | 50%             | 0                        | 100%                      |
| 4.2          | Simpunan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be | 1,197,912,917,871         | 0%              | 9,731,659,711,859        | 0%                    | 308,325,131,144         | 0%              | 1,000,023,050,430        | 5,754,407,799,547         |
| 4.2.1        | perusahaan non-keuangan  | 766,107,811,227           | 0%              | 9,195,172,367,089        | 0%                    | 308,325,131,144         | 0%              | 23,050,430               | 100%                      |
| 4.2.2        | Pemerintah Indonesia   | 96,711,213,216            | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.3        | pemerintah negara lain   | 13,908,452,506            | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.4        | entitas sektor publik  | 296,726,270,363           | 0%              | 5,272,000,000            | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.5        | bank pembangunan multilateral  | 24,376,193,850            | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.6        | Bank Indonesia   | 0                         | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.7        | bank sentral negara lain   | 0                         | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| 4.2.8        | lembaga keuangan   | 82,876,800                | 0%              | 530,000,000,000          | 0%                    | 0                       | 0%              | 1,000,000,000,000        | 1,000,000,000,000         |
| 4.2.9        | Lainnya  | 0                         | 0%              | 1,215,344,770            | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 100%                      |
| <b>5</b>     | <b>Liabilitas yang memiliki hubungan keberagungan 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>6</b>     | <b>Liabilitas dan ekuitas lainnya :</b>  | <b>3,257,567,067,593</b>  |                 | <b>1,630,999,947,629</b> |                       | <b>(14,745,429,545)</b> |                 | <b>26,597,973,126</b>    | <b>19,225,258,354</b>     |
| 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-pendanaan yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan             | 0                         | 100%            | 0                        | 0%                    | 0                       | 50%             | 0                        | 100%                      |
| 6.4          | utang perdagangan (trade date payable)   | 2,088,863,343,206         | 0%              | 0                        | 0%                    | 0                       | 0%              | 0                        | 0%                        |
| 6.5          | ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas | 1,168,703,724,387         | 0%              | 1,630,999,947,629        | 0%                    | (14,745,429,545)        | 50%             | 26,597,973,126           | 100%                      |
| <b>7</b>     | <b>Total ASF</b>   |                           |                 |                          |                       |                         |                 |                          | <b>56,319,625,892,951</b> |

| Komponen RSF | Nilai Tertarcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)                                   |                          |                 |                           |                       |                           |                 |                           | Total Nilai Tertimbang    |
|--------------|---|--------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|
|              | Tampa 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>4,528,170,523,192</b> |                 | <b>4,368,085,391,299</b>  |                       | <b>3,524,514,983,363</b>  |                 | <b>7,564,243,132,001</b>  | <b>656,662,175,333</b>    |
| 1.1          | HQLA Level 1  | 4,528,170,523,192        | 0%              | 4,368,085,391,299         | 0%                    | 3,524,514,983,363         | 0%              | 7,564,243,132,001         | 656,662,175,333           |
| 1.1.1        | kas dan setara kas  | 390,995,451,886          | 0%              | 0                         | n.a                   | 0                         | n.a             | 0                         | n.a                       |
| 1.1.2        | penempatan pada Bank Indonesia  | 4,137,175,071,306        | 0%              | 2,323,600,000,000         | 0%                    | 0                         | 0%              | 0                         | 0%                        |
| 1.1.3        | HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%                                     | 0                        | n.a             | 2,044,485,391,299         | 5%                    | 3,524,514,983,363         | 5%              | 7,564,243,132,001         | 5%                        |
| 1.1.3.1      | bebas dari segala klaim (unencumbered)  | 0                        | n.a             | 2,044,485,391,299         | 5%                    | 3,524,514,983,363         | 5%              | 7,564,243,132,001         | 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%                      |
| <b>2</b>     | <b>Simpunan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional</b>         | <b>1,661,264,552,718</b> |                 | <b>4,370,598,245,910</b>  |                       | <b>0</b>                  |                 | <b>569,600,000,000</b>    | <b>3,585,531,399,314</b>  |
| 2.1          | bebas dari segala klaim (unencumbered)  | 1,661,264,552,718        | 50%             | 4,370,598,245,910         | 50%                   | 0                         | 50%             | 569,600,000,000           | 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                         | 100%            | 0                         | 100%                      |
| 2.2.3        | sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun   | 0                        | 100%            | 0                         | 100%                  | 0                         | 100%            | 0                         | 100%                      |
| <b>3</b>     | <b>Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid</b> | <b>1,320,274,184,694</b> |                 | <b>24,799,998,652,967</b> |                       | <b>10,095,115,633,929</b> |                 | <b>17,129,635,232,048</b> | <b>32,953,068,011,198</b> |
| <b>3.1</b>   | <b>Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:</b>      | <b>1,320,274,184,694</b> |                 | <b>24,792,761,697,407</b> |                       | <b>6,696,032,533,992</b>  |                 | <b>14,897,397,490,070</b> | <b>29,032,964,902,768</b> |
| 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                         | 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%                      |
| 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                         | 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%                      |
| 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                        |                 | 1,066,111,422,869         |                       | 568,795,574,121           |                 | 142,314,337,704           | 586,628,838,195           |
| 3.1.3.1      | bebas dari segala klaim (unencumbered)  | 0                        | 15%             | 1,066,111,422,869         | 15%                   | 568,795,574,121           | 50%             | 142,314,337,704           | 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 kecil,                | 1,320,274,184,694        |                 | 23,086,436,201,988        |                       | 6,127,064,431,168         |                 | 14,512,911,057,393        | 28,262,998,900,056        |
| 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 (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                         | 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%                       |
| 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 ATMRR risiko kredit dengan pendekatan                | 1,320,274,184,694        |                 | 23,086,436,201,988        |                       | 6,127,064,431,168         |                 | 14,512,911,057,393        | 28,262,998,900,056        |
| 3.1.4.2.1    | bebas dari segala klaim (unencumbered)  | 1,320,274,184,694        | 100%            | 23,086,436,201,988        | 50%                   | 6,127,064,431,168         | 50%             | 14,512,911,057,393        | 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                        |                 | 214,072,550               |                       | 172,528,703               |                 | 242,712,094,973           |                           |



LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia  
 Posisi Laporan : 29-Mar-2019

|  | 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:   | 9,435,141,160,430  | 0                  | 0                   | 7,190,000,000,000  | 16,625,141,160,430     | 9,892,661,978,071  | 0                  | 0                   | 7,120,000,000,000  | 17,012,661,978,071     |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM   | 9,435,141,160,430  | 0                  | 0                   | 7,190,000,000,000  | 16,625,141,160,430     | 9,892,661,978,071  | 0                  | 0                   | 7,120,000,000,000  | 17,012,661,978,071     |
| 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:   | 10,015,037,578,192   | 21,577,293,254,007 | 1,074,591,918,920   | 28,995,786,628     | 19,131,695,259,999     | 10,626,791,101,337   | 17,406,723,252,225 | 1,035,101,928,718   | 22,321,959,214     | 17,454,776,497,679     |
| 5 Simpanan dan Pendanaan stabil  | 8,437,307,141,398  | 11,774,665,693,509 | 538,570,669,334     | 14,497,893,314     | 8,392,456,044,495      | 8,818,255,124,028  | 9,553,119,819,946  | 525,671,388,212     | 11,160,979,607     | 8,289,202,562,987      |
| 6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil   | 1,577,730,436,794  | 9,802,627,560,498  | 536,021,249,586     | 14,497,893,314     | 10,739,239,215,504     | 1,808,535,977,309  | 7,853,603,432,279  | 509,430,540,506     | 11,160,979,607     | 9,165,573,934,692      |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:   | 31,177,830,727,580   | 10,945,424,729,340 | 246,471,985,723     | 1,000,143,800,000  | 21,607,592,552,485     | 33,352,522,721,527   | 9,732,022,626,803  | 310,461,131,144     | 1,000,023,050,430  | 21,832,962,158,847     |
| 8 Simpanan operasional   | 30,024,223,832,757   | 1,366,711,220,000  | 2,157,000,000       | 1,000,000,000,000  | 16,696,546,026,378     | 32,154,609,803,656   | 362,914,944        | 2,136,000,000       | 0                  | 16,078,554,359,300     |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi  | 1,153,606,894,823  | 9,578,713,509,340  | 244,314,985,723     | 143,800,000        | 4,911,046,526,107      | 1,197,912,917,871  | 9,731,659,711,859  | 308,325,131,144     | 1,000,023,050,430  | 5,754,407,799,547      |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung   | 0  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                      | 0  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                      |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:   | 953,832,646,333  | 1,341,629,076,958  | (353,566,050)       | (130,847,356,456)  | (131,024,139,481)      | 3,257,567,067,593  | 1,630,999,947,629  | (14,745,429,545)    | 26,597,973,126     | 19,225,258,354         |
| 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  | 953,832,646,333  | 1,341,629,076,958  | (353,566,050)       | (130,847,356,456)  | (131,024,139,481)      | 3,257,567,067,593  | 1,630,999,947,629  | (14,745,429,545)    | 26,597,973,126     | 19,225,258,354         |
| 14 Total ASF   |  |                    |                     |                    | 57,233,404,833,433     |  |                    |                     |                    | 56,319,625,892,951     |
| Komponen RSF   | 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          |                        |
| 15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR  |  |                    |                     |                    | 660,537,825,287        |  |                    |                     |                    | 656,662,175,333        |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  | 1,718,179,205,704  | 4,034,080,674,595  | 0                   | 0                  | 2,876,129,940,150      | 1,661,264,552,718  | 4,370,598,245,910  | 0                   | 569,600,000,000    | 3,585,531,399,314      |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga  | 119,512,438,931  | 31,180,554,325,609 | 6,360,196,853,348   | 17,428,829,169,140 | 33,255,666,902,071     | 1,320,274,184,694  | 24,799,998,652,967 | 10,095,115,633,929  | 17,129,635,232,048 | 32,953,068,011,198     |
| 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  | 1,362,367,715,461  | 790,042,215,770     | 348,582,145,532    | 947,958,410,736        | 0  | 1,066,111,422,869  | 568,795,574,121     | 142,314,337,704    | 586,628,838,195        |
| 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: | 119,512,438,931  | 26,462,946,278,418 | 5,564,759,112,473   | 13,799,422,547,629 | 27,862,874,299,861     | 1,320,274,184,694  | 23,086,436,201,988 | 6,127,064,431,168   | 14,512,911,057,393 | 28,262,998,900,056     |
| 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  | 42,444,852         | 494,065,236         | 128,381,691,656    | 109,392,692,952        | 0  | 159,827,707        | 172,528,703         | 126,905,010,794    | 108,035,437,380        |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  | 0  | 158,965,637        | 0                   | 120,922,707,627    | 78,679,242,776         | 0  | 54,244,843         | 0                   | 115,807,084,179    | 75,301,727,138         |
| 24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang  | 0  | 3,355,038,921,241  | 4,901,459,869       | 3,031,520,076,695  | 4,256,762,255,746      | 0  | 647,236,955,560    | 3,399,083,099,937   | 2,231,697,741,978  | 3,920,103,108,429      |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung   | 0  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                      | 0  | 0                  | 0                   | 0                  | 0                      |
| 26 Aset lainnya:   | 568,116,717,937  | 1,690,500,231,966  | 371,095,050,516     | 1,866,925,837,093  | 4,496,637,837,513      | 2,549,391,716,323  | 1,675,930,562,092  | 284,351,710,356     | 2,055,947,318,966  | 6,565,621,307,738      |
| 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   |  | 433,895,583,193    | 75,316,398,644      | 170,968,563,690    | 680,180,545,527        |  | 321,350,695,133    | 22,815,273,002      | 224,341,610,869    | 568,507,579,005        |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin   |  | 63,244,359,411     | 38,582,090,842      | 15,440,464,682     | 117,266,914,934        |  | 79,978,397,941     | 12,661,467,558      | 26,728,798,611     | 119,368,664,110        |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)   | 568,116,717,937  | 1,193,360,289,362  | 257,196,561,031     | 1,680,516,808,722  | 3,699,190,377,052      | 2,549,391,716,323  | 1,274,601,469,018  | 248,874,969,796     | 1,804,876,909,486  | 5,877,745,064,622      |
| 32 Rekening Administratif  |  |                    | 75,809,476,568,490  |                    | 1,840,753,498,744      |  |                    | 77,127,089,508,050  |                    | 1,824,944,547,519      |
| 33 Total RSF   |  |                    |                     |                    | 43,129,726,003,765     |  |                    |                     |                    | 45,585,827,441,102     |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))  |  |                    |                     |                    | 132.70%                |  |                    |                     |                    | 123.55%                |

## Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank                    CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH  
Bulan Laporan              29-Mar-2019

Di kuartal 1 2019, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 56.3 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 45.6 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 123.55%, 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 9.15% pada kuartal 1 2019 dibandingkan dengan kuartal sebelumnya, yang terutama berasal dari peningkatan dari faktor RSF sebesar 2.4 triliun rupiah terutama berasal dari pos aset lainnya, disertai dengan penurunan dari faktor ASF sebesar 914 miliar rupiah yang terutama berasal dari pos simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil.

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.