

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	
1	Modal:	9,892,662		0		0		7,120,000		17,012,662
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		0		0
1.1.2	Modal pelengkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0		0		0
1.2	Modal bagi KCBA	9,892,662	100%	0	0%	0		7,120,000		17,012,662
1.3	Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0		0		0
2	Simpunan yang berasal dari nasabah perorangan:	8,818,255		9,553,120		525,671		11,161		17,454,276
2.1	Simpunan stabil	7,009,719		1,699,516		16,241		0		8,289,203
2.1.1	Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,009,719	95%	0	n.a	0		0		6,659,233
2.2	Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	1,699,516	95%	16,241		0		1,629,969
2.2	Simpunan kurang stabil	1,808,536		7,853,603		509,431		11,161		9,165,574
2.2.1	Simpunan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,808,536	90%	0	n.a	0		0		1,627,682
2.2.2	Simpunan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	7,853,603	90%	509,431		11,161		7,537,892
3	Pendanaan yang berasal dari nasabah 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		n.a
3.1.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: surat berharga)	0	n.a	0	95%	0		95%		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		0		n.a
3.2.2	Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0		90%		100%
4	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,352,523		9,732,023		310,461		1,000,023		21,832,962
4.1	Simpunan operasional	32,154,610	50%	363	50%	2,136		0		16,078,554
4.2	Simpunan non-operasional dan/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang be	1,197,913		9,731,660		308,325		1,000,023		5,754,408
4.2.1	perusahaan non-keuangan	766,108	0%	9,195,172	50%	308,325		23		4,751,772
4.2.2	pemerintah Indonesia	96,711	0%	0	0%	0		0		0
4.2.3	pemerintah negara lain	13,908	0%	0	50%	0		0		0
4.2.4	entitas sektor publik	296,276	0%	5,272	50%	0		0		2,636
4.2.5	bank pembangunan multilateral	24,376	0%	0	50%	0		0		0
4.2.6	Bank Indonesia	0	0%	0	0%	0		0		0
4.2.7	bank sentral negara lain	0	0%	0	0%	0		0		0
4.2.8	lembaga keuangan	83	0%	530,000	0%	0		1,000,000		1,000,000
4.2.9	Lainnya	0	0%	1,215	0%	0		0		0
5	Liabilitas yang memiliki hubungan keberagutan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0		0%		0%
6	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	3,257,567		1,631,000		(14,745)		26,598		19,225
6.1	NSFR liabilitas derivatif	0		0		0%		0		0
6.2	liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0%	0		0		0
6.3	kepentingan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	0%	0	100%	0		0		0
6.4	utang tanggal perdagangan (trade date payable)	2,088,863	0%	0	0%	0		0		0
6.5	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	1,168,704	0%	1,631,000	0%	(14,745)		26,598		19,225
7	Total ASF									56,319,626

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	
1	Ases Pada Neraca	4,528,171		4,368,085		3,524,515		7,564,243		656,662
1.1	Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	4,528,171		4,368,085		3,524,515		7,564,243		656,662
1.1.1	kas dan setara kas	390,995	0%	0	n.a	0	n.a	0	n.a	0
1.1.2	penempatan pada Bank Indonesia	4,137,175	0%	2,323,600	0%	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	5%	3,524,515	5%	7,564,243	5%	656,662
1.1.3.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	n.a	2,044,485	5%	3,524,515	5%	7,564,243	5%	656,662
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
2	Simpunan atau penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,661,265		4,370,598		0		569,600		3,585,531
2.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	1,661,265	50%	4,370,598	50%	0	50%	569,600	100%	3,585,531
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
3	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid	1,320,274		24,799,999		10,095,116		17,129,635		32,953,068
3.1	Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	1,320,274		24,152,762		6,696,033		14,897,937		29,032,965
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	10%	0	50%	0	100%	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	15%	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		1,066,111		568,796		142,314		586,629
3.1.3.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	15%	1,066,111	15%	568,796	50%	142,314	100%	586,629
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,	1,320,274		23,086,436		6,127,064		14,512,911		28,262,999
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	50%	0	50%	0	100%	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	1,320,274		23,086,436		6,127,064		14,512,911		28,262,999
3.1.4.2.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	1,320,274	100%	23,086,436	50%	6,127,064	50%	14,512,911	85%	28,262,999
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	100%	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	100%	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	100%	0
3.1.5.2.3	sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0	100%	0	100%	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		214		173		242,712		183,337
3.1.7.1	Dikenakan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMRR risiko kredit dengan pendekatan	0		54		0		115,807		75,302
3.1.7.1.1	bebas dari segala klaim (lunencumbered)	0	n.a	54	50%	0	50%	115,807	65%	75,302
3.1.7.1.2	tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0		0		0		0		0
3.1.7.1.2.1										

LAPORAN NSFR CONSOL

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

	Q4 - 2018					Q1 - 2019				
	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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - 1 tahun	≥ 1 tahun	
1 Modal:	9,435,141	0	0	7,190,000	16,625,141	9,892,662	0	0	7,120,000	17,012,662
2 Modal sesuai POJK KPMM	9,435,141	0	0	7,190,000	16,625,141	9,892,662	0	0	7,120,000	17,012,662
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:	10,015,038	21,577,293	1,074,592	28,996	19,131,695	10,626,791	17,406,723	1,035,102	22,322	17,454,776
5 Simpanan dan Pendanaan stabil	8,437,307	11,774,666	538,571	14,498	8,392,456	8,818,255	9,553,120	525,671	11,161	8,289,203
6 Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,577,730	9,802,628	536,021	14,498	10,739,239	1,808,536	7,853,603	509,431	11,161	9,165,574
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	31,177,831	10,945,425	246,472	1,000,144	21,607,593	33,352,523	9,732,023	310,461	1,000,023	21,832,962
8 Simpanan operasional	30,024,224	1,366,711	2,157	1,000,000	16,696,546	32,154,610	363	2,136	0	16,078,554
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,153,607	9,578,714	244,315	144	4,911,047	1,197,913	9,731,660	308,325	1,000,023	5,754,408
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	953,833	1,341,629	(354)	(130,847)	(131,024)	3,257,567	1,631,000	(14,745)	26,598	19,225
12 NSFR liabilitas derivatif		0	0	0			0	0	0	
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas	953,833	1,341,629	(354)	(130,847)	(131,024)	3,257,567	1,631,000	(14,745)	26,598	19,225
14 Total ASF					57,233,405					56,319,626
Komponen RSF	Q4 - 2018				Q1 - 2019					
	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 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					660,538					656,662
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,718,179	4,034,081	0	0	2,876,130	1,661,265	4,370,598	0	569,600	3,585,531
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	119,512	31,180,554	6,360,197	17,428,829	33,255,667	1,320,274	24,799,999	10,095,116	17,129,635	32,953,068
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	1,362,368	790,042	348,582	947,958	0	1,066,111	568,796	142,314	586,629
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	26,462,946	5,564,759	13,799,423	27,862,874	1,320,274	23,086,436	6,127,064	14,512,911	28,262,999
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	494	128,382	109,393	0	160	173	126,905	108,035
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	159	0	120,923	78,679	0	54	0	115,807	75,302
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	3,355,039	4,901	3,031,520	4,256,762	0	647,237	3,399,083	2,231,698	3,920,103
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26 Aset lainnya:	568,117	1,690,500	371,095	1,866,926	4,496,638	2,549,392	1,675,931	284,352	2,055,947	6,565,621
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	433,896	75,316	170,969	680,181			321,351	22,815	224,342	568,508
29 NSFR aset derivatif		63,244	38,582	15,440	117,267		79,978	12,661	26,729	119,369
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin		1,193,360	257,197	1,680,517	3,690,190		1,274,601	248,875	1,804,877	5,877,745
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**)	568,117				3,690,190	2,549,392				1,824,945
32 Rekening Administratif			75,809,477		1,840,753			77,127,090		1,824,945
33 Total RSF					43,129,726					45,585,827
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.