

KERTAS KERJA NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 28-Sep-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. Modal:	9,379,289		0		0		7,451,250		16,830,539
1.1 Modal bagi Bank Umum berkantor pusat di Indonesia :	0		0		0		0		0
1.1.1 Modal (Tier 1)	0	100%	0	n.a	0		0		0
1.1.2 Modal perangkap (Tier 2)	0	100%	0	0%	0		0		0
1.2 Modal bagi KCAI	9,379,289	100%	0	0%	0		7,451,250		16,830,539
1.3 Instrumen modal lainnya	0	100%	0	0%	0		0		0
2. Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan:	5,130,996		10,853,304		570,553		18,512		18,980,332
2.1 Simpanan stabil	7,149,645		2,095,609		3,776		0		8,786,580
2.1.1 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	7,149,645	95%	0	n.a	0		0		6,792,163
2.2 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	2,095,609	95%	3,776		0		1,984,416
2.2.1 Simpanan kurang stabil	1,981,351		8,757,695		566,777		18,512		10,193,752
2.2.2 Simpanan tanpa jangka waktu (contoh: giro, tabungan)	1,981,351	90%	0	n.a	0		0		1,783,216
2.2.3 Simpanan dengan jangka waktu (contoh: Deposito)	0	n.a	8,757,695	90%	566,777		18,512		8,410,537
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		0		0
3.1.2 Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	95%	0		0		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		0		0
3.2.2 Pendanaan dengan jangka waktu (contoh: deposito, surat berharga)	0	n.a	0	90%	0		0		0
4. Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	30,210,404		11,679,697		181,808		1,004,496		22,234,059
4.1 Simpanan dengan jangka waktu	30,720,856	50%	1,020,000	50%	1,002,235		0		16,901,663
4.2 Simpanan non-operasional dari/atau liabilitas lainnya yang bersifat non-operasional yang ber- perusahaan non-keuangan	1,431,548	0%	10,659,697	50%	181,808		2,261		5,422,387
4.2.1	1,008,169	0%	10,646,974	50%	181,808		2,261		5,416,652
4.2.2	423,379	0%	0	0%	0		0		0
4.2.3	52,544	0%	0	50%	0		0		0
4.2.4	15,453	0%	0	50%	0		0		0
4.2.5	335,758	0%	11,471	50%	0		0		5,735
4.2.6	19,624	0%	0	50%	0		0		0
4.2.7	0	0%	0	0%	0		0		0
4.2.8	0	0%	0	0%	0		0		0
4.2.9	0	0%	1,252	0%	0		0		0
5. Liabilitas yang memiliki hubungan keberagamaan dengan aset tertentu	0	0%	0	0%	0		0		0
6. Liabilitas dan ekuitas lainnya :	1,981,795		1,633,441		(19,439)		(153,725)		(163,445)
6.1 NSFR liabilitas derivatif	0		0		0		0		0
6.2 liabilitas pajak tangguhan	0	100%	0	0	0		0		0
6.3 kespemangan non-pengendali yang tidak memenuhi persyaratan untuk diperhitungkan	0	100%	0	0	0		0		0
6.4 utang tanggul perdagangan (trade date payable)	1,010,430	0%	0	0	0		0		0
6.5 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas, termasuk liabilitas	971,364	0%	1,633,441	0	(19,439)		(153,725)		(163,445)
7. Total ASF	9,379,289		11,679,697		181,808		1,004,496		22,234,059

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	
Ases Pada Neraca	4,666,630		5,256,335		3,378,245		7,425,163		608,274
1.1 HQLA Level 1	4,666,630		5,256,335		3,378,245		7,425,163		608,274
1.1.1 kas dan setara kas	384,982	0%	3,894,268	n.a	0		0		0
1.1.2 penempatan pada Bank Indonesia	4,281,648	0%	3,894,268	0%	0		0		0
1.1.3 HQLA Level 1 tidak termasuk aset yang mendapatkan faktor RSF 0%	0	n.a	1,362,068	5%	3,378,245		7,425,163		608,274
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	1,362,068	5%	3,378,245		7,425,163		608,274
1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu emilikasi aset	0	n.a	0	5%	0		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		0		15%
1.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan	0	n.a	0	15%	0		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		0		50%
1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered), berdasarkan sisa jangka waktu pengikatan	0	n.a	0	50%	0		0		100%
2. Simpanan sisa penempatan dana pada lembaga keuangan lain untuk aktivitas operasional	1,761,593		4,612,791		849		0		3,187,617
2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,761,593	50%	4,612,791	50%	849		0		100%
2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	50%	0	50%	0		0		100%
2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	50%	0	50%	0		0		100%
2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	100%	0	100%	0		0		100%
3. Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga yang tid-	1,066,061		30,978,185		6,684,870		15,959,771		32,224,866
4. Pinjaman kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) yang diberikan kepada:	1,066,061		28,152,865		5,846,844		12,236,131		27,991,699
1.1 Lembaga keuangan yang dijamin oleh HQLA Level 1 yang memenuhi persyaratan	0		0		0		0		0
1.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	10%	0		0		100%
1.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		0
1.1.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	10%	0		0		100%
1.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.2.4 lembaga keuangan yang dijamin dengan non-HQLA Level 1, atau tidak memenuhi	0	n.a	0	0%	0		0		0
1.1.2.5 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	15%	0		0		100%
1.1.2.6 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		0
1.1.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	15%	0		0		100%
1.1.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.3 Lembaga keuangan dengan rating agunan, termasuk penempatan dana (tanpa jangka waktu dan	0		1,338,922		818,919		297,184		907,482
1.1.3.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	15%	1,338,922	15%	818,919		297,184		100%
1.1.3.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
1.1.3.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	15%	0		0		100%
1.1.3.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		0		100%
1.1.3.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.4 Perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil,	1,066,061		26,813,918		5,027,071		11,691,533		26,924,359
1.1.4.1 dtkan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		0		0		0
1.1.4.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	50%	0		0		65%
1.1.4.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		0
1.1.4.1.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0		0		65%
1.1.4.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		0		65%
1.1.4.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.4.2 dtkan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	1,066,061		26,813,918		5,027,071		11,691,533		26,924,359
1.1.4.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	1,066,061	100%	26,813,918	50%	5,027,071		11,691,533		85%
1.1.4.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
1.1.4.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0		0		85%
1.1.4.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		0		85%
1.1.4.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.5 Tagihan (termasuk pinjaman) kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain dengan	0		0		0		0		0
1.1.5.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		50%
1.1.5.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		0
1.1.5.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	0%	0		0		50%
1.1.5.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.6 Tagihan kepada Bank Indonesia dan bank sentral negara lain (contoh: surat berharga yang	0		0		0		0		0
1.1.6.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	0%	0		0		5%
1.1.6.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
1.1.6.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	0%	0		0		5%
1.1.6.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	0%	0		0		50%
1.1.6.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.7 Kredit beragun rumah tinggal, yang diantarnya	0		26		854		247,414		161,259
1.1.7.1 dtkan bobot risiko ≤ 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	0		26		854		247,414		161,259
1.1.7.1.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	26	50%	854		247,414		65%
1.1.7.1.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
1.1.7.1.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0		0		65%
1.1.7.1.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		0		65%
1.1.7.1.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
1.1.7.2 dtkan bobot risiko > 35% dalam perhitungan ATMR risiko kredit dengan pendekatan	0		0		0		0		0
1.1.7.2.1 bebas dari segala klaim (unencumbered)	0	n.a	0	50%	0		0		85%
1.1.7.2.2 tidak bebas dari segala klaim (encumbered)	0	0%	0	0%	0		0		0
1.1.7.2.2.1 sisa jangka waktu pengikatan aset < 6 bulan	0	n.a	0	50%	0		0		85%
1.1.7.2.2.2 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 6 bulan s.d < 1 tahun	0	n.a	0	50%	0		0		85%
1.1.7.2.2.3 sisa jangka waktu pengikatan aset ≥ 1 tahun	0	n.a	0	100%	0		0		100%
3.2 Surat berharga yang tidak mengalami gagal bayar dan non-HQLA serta saham yang diperdagang-	0		2,825,320		838,025		2,823		

LAPORAN NSFR CONSOL

Nama Bank : Citibank N.A., Indonesia
 Posisi Laporan : 28-Sep-2018

		Aug-18				Total Nilai Tertimbang	Sep-18				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
		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:	9,715,404	0	0	7,365,000	17,080,404	9,379,289	0	0	7,451,250	16,830,539	
2	Modal sesuai POJK KPMM	9,715,404	0	0	7,365,000	17,080,404	9,379,289	0	0	7,451,250	16,830,539	1.1
3	Instrumen modal lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.2
4	Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	10,832,768	17,682,777	1,994,475	52,886	18,333,862	11,112,347	19,610,999	1,137,330	37,024	18,980,332	1.3
5	Simpanan dan Pendanaan stabil	8,949,748	9,864,311	1,018,860	26,443	8,698,028	9,130,996	10,853,304	570,553	18,512	8,786,580	2.1
6	Simpanan dan Pendanaan kurang stabil	1,883,020	7,818,467	975,614	26,443	9,635,834	1,981,351	8,757,695	566,777	18,512	10,193,752	3.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	33,686,411	9,950,624	171,226	1,000,000	22,138,797	32,210,404	11,679,697	181,808	1,004,496	22,324,050	2.2
8	Simpanan operasional	32,156,986	40,000	0	1,000,000	17,098,493	30,778,856	10,200,000	0	1,002,235	16,901,663	2.2
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,529,425	9,910,624	171,226	0	5,040,304	1,431,548	10,659,697	181,808	2,261	5,422,387	4.1
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.1
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya:	2,200,534	1,581,821	(21,819)	(145,116)	(156,026)	1,981,795	1,633,441	(19,439)	(153,725)	(163,445)	6.1
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	2,200,534	1,581,821	(21,819)	(145,116)	(156,026)	1,981,795	1,633,441	(19,439)	(153,725)	(163,445)	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					57,397,037					57,971,476	7
	Komponen RSF	Aug-18				Total Nilai Tertimbang	Sep-18				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
		Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah)					
		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	1,522,397	3,192,347	0	0	588,124	1,761,593	4,612,791	849	0	608,274	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	0	0	0	0	2,357,372	0	0	0	0	3,187,617	2
17	Pinjaman dengan kategori lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	1,192,356	29,506,731	8,261,428	14,797,239	32,132,883	1,066,061	30,978,185	6,684,870	15,059,771	32,224,866	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	1,471,215	293,770	293,709	661,276	0	1,338,922	818,919	297,184	907,482	3.1.2
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:	1,192,356	26,988,268	5,145,766	11,442,055	26,985,119	1,066,061	26,813,918	5,027,071	11,691,533	26,924,359	3.1.3
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	3.1.4.2
22	Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.1.5
23	memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	0	48	756	251,683	163,996	0	26	854	247,414	161,259	3.1.6
24	Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang	0	1,047,200	2,821,137	2,809,793	4,322,493	0	2,825,320	838,025	2,823,640	4,231,767	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:	2,340,740	2,016,587	338,534	1,992,212	6,688,073	2,216,281	2,005,087	291,751	1,989,651	6,502,770	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	0	0	5.2
29	NSFR aset derivatif	0	435,947	93,066	127,646	656,660	0	453,683	109,631	140,167	703,481	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	0	88,508	24,694	26,544	139,746	0	91,042	29,311	25,984	146,336	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas**	2,340,740	1,492,132	220,773	1,838,022	5,891,668	2,216,281	1,460,363	152,809	1,823,500	5,652,953	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	0	0	79,817,569	0	1,825,242	0	83,477,685	0	0	1,767,395	12
33	Total RSF					43,589,694					44,290,922	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					131.68%					130.89%	14

Qualitative Disclosure NSFR

Nama Bank CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH

Bulan Laporan 28-Sep-2018

Di bulan September 2018, jumlah dana stabil yang tersedia (ASF; Available Stable Funding) sebesar 57.9 triliun rupiah dibandingkan dengan jumlah dana stabil yang dibutuhkan (RSF; Required Stable Funding) sebesar 44.3 triliun rupiah, sehingga Net Stable Funding Ratio (NSFR) berada di level 130.89%, 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 sedikit penurunan sebesar 0.79% di bulan September 2018 dibandingkan dengan bulan sebelumnya, yang berasal dari kenaikan yang lebih besar dari faktor RSF sebesar 701 miliar rupiah terutama berasal dari pos simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional, dibandingkan dengan kenaikan dari faktor ASF sebesar 574 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.