

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Mar-19				Total Nilai Tertimbang	Jun-19				Total Nilai Tertimbang	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu	Tanpa Jangka Waktu ¹				Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu	Tanpa Jangka Waktu ¹				
	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun				
1 Modal :	7,077,425	-	-	-	7,077,425	7,070,961	-	-	-	7,070,961	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,077,425	-	-	-	7,077,425	7,070,961	-	-	-	7,070,961	1.1 1.2
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,092,690	9,740,407	335,910	-	10,115,921	1,085,767	9,560,924	619,741	83,349	10,284,665	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	710,652	551,825	13,802	-	1,212,465	675,015	538,157	17,379	59	1,169,083	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	382,038	9,188,582	322,109	-	8,903,456	410,752	9,022,767	602,362	83,290	9,115,582	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6,774,824	14,839,222	4,101,793	9,256,000	19,270,470	4,597,450	16,152,970	3,927,067	8,206,502	15,803,777	4
8 Simpanan operasional	6,570,475	186,466	750,103	-	3,753,522	4,217,418	675,909	241,440	-	2,567,383	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	204,349	14,652,757	3,351,690	9,256,000	15,516,948	380,032	15,477,062	3,685,627	8,206,502	13,236,394	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	1,343,307	-	-	-	-	-	35	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	646,360	-	-	-	-	566,892	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					36,463,816					33,159,403	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	March-19				Total Nilai Tertimbang	June-19				Total Nilai Tertimbang	
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu	Tanpa Jangka Waktu ¹				Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu	Tanpa Jangka Waktu ¹				
	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun				
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	138,494	-	-	-	-	147,771	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (<i>performing</i>) dan surat berharga	-	8,658,510	4,453,259	27,903,529	29,300,237	-	12,232,515	2,706,237	27,510,107	28,844,329	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	2,575,763	30,000	7,388,883	7,790,248	-	1,833,153	38,323	7,217,882	7,512,017	3.1.2 3.1.3
20 kepada perusahaan non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	6,072,169	4,421,074	20,151,398	21,194,846	-	10,390,496	2,667,053	19,958,906	21,044,128	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	985	2,186	363,248	310,346	-	1,203	861	333,319	284,353	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	9,594	-	-	-	-	7,662	-	-	3,831	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	2,365,118	188,807	676,306	3,230,230	-	1,292,410	236,846	555,325	2,084,580	5
27 Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29 NSFR aset derivatif	-	2,687	-	-	-	-	-	-	44,732	44,732	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	9,010	-	-	9,010	-	-	-	7	7	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,353,421	188,807	676,306	3,218,533	-	1,247,671	236,846	555,325	2,039,841	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	564,846	-	-	-	-	637,963	12
33 Total RSF					33,233,808					31,714,643	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					109.72%					104.56%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Juni 2019

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Juni 2019 sebesar 104.56%, lebih tinggi dari target yang ditetapkan sebesar 100%, dengan jumlah Pendanaan Stabil yang tersedia (ASF) dan Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 33.16 triliun dan IDR 31.71 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di bulan sebelumnya yaitu sebesar 109.72%, disebabkan penurunan jumlah *Available Stable Fund* akibat dari penurunan total DPK sebesar IDR 3.04 triliun dan pergeseran tenor pinjaman sebesar USD 193.51 juta dengan tenor ≥ 6 -<12 bulan ke tenor <6 bulan.

Namun demikian, Bank akan tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu sesuai dengan Rencana Bisnis Bank akan mengoptimalkan sumber dana lainnya seperti pinjaman luar negeri, penerbitan surat berharga, penempatan dari bank lain, pinjaman antar bank, serta menerbitkan subordinate debt yang diperuntukkan untuk memperkuat permodalan dan likuiditas untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.