

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	September 2018				Total Nilai Tertimbang	Desember 2018				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 :	7,086,977	-	-	-	7,086,977	7,129,262	-	-	-	7,129,262	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,086,977	-	-	-	7,086,977	7,129,262	-	-	-	7,129,262	1.1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.2
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,123,518	8,373,485	300,295	247	8,906,379	1,053,144	9,505,626	298,874	763	9,827,661	1.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	711,998	1,013,592	45,680	224	1,682,931	699,870	386,928	13,592	23	1,045,393	2
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	411,520	7,359,893	254,615	23	7,223,448	353,275	9,118,697	285,282	739	8,782,268	3
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6,098,386	15,068,497	5,307,366	9,706,625	20,144,464	7,658,443	13,162,338	5,551,931	9,347,000	20,703,244	2.1
8 Simpanan operasional	5,865,634	991,043	13,000	-	3,434,839	7,301,279	202,953	757,227	-	4,130,729	3
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	232,751	14,077,454	5,294,366	9,706,625	16,709,625	357,163	12,959,385	4,794,704	9,347,000	16,572,514	3.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	1,119,849	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	848,229	-	-	-	-	819,036	-	-	-	-	6.1
14 Total ASF					36,137,819					37,660,167	6.2 s.d. 6.5
											7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	September 2018				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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					186,861					154,863	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	8,174,500	3,536,197	26,766,793	27,912,834	-	5,604,525	5,286,731	27,259,221	28,779,709	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	368	-	184	-	-	-	-	-	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,652,400	356,196	3,893,677	4,619,635	-	2,091,593	9,518	5,972,008	6,290,506	3.1.2
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:	-	4,485,161	3,178,619	22,453,037	22,916,972	-	3,506,985	5,273,571	20,878,945	22,137,381	3.1.3
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.2
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	318	1,014	420,079	357,733	-	245	3,642	408,268	348,971	3.1.5
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.6
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	36,622	-	-	18,311	-	5,703	-	-	2,851	3.1.7.1
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
26 Aset lainnya :	-	2,225,850	103,952	594,260	2,924,062	-	2,287,481	79,694	578,192	2,945,367	4
27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	267,422	267,422	5.2
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	12,872	12,872	-	-	-	108	108	5.3
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,212,978	103,952	594,260	2,911,190	-	2,019,952	79,694	578,192	2,677,838	5.4
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	585,644	-	-	-	-	854,007	5.5 s.d. 5.12
33 Total RSF					31,609,401					32,733,947	12
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					114.33%					115.05%	13

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Desember 2018

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Desember 2018 sebesar 115.05%, 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 37.66 triliun dan IDR 32.73 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di kuartal sebelumnya yaitu sebesar 114.33%, disebabkan terutama adanya kenaikan jumlah Pendanaan Stabil yang tersedia (ASF) yang berasal dari kenaikan Pinjaman yang Diterima di akhir Desember 2018 .

Namun demikian, Bank akan tetap melakukan perbaikan terutama dalam memperbaiki struktur pendanaan dengan terus berupaya meningkatkan komposisi giro dan tabungan. Selain itu, sesuai dengan revisi rencana bisnis Bank akan terus mengoptimalkan dan memperkuat sumber pendanaan bagi Bank, untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.