

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Mar-20					(dalam jutaan rupiah) Jun-20				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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		
1 Modal :	8,155,903	-	-	-	8,155,903	7,658,324	-	-	-	7,658,324	
2 Modal sesuai POJK KPMM	8,155,903	-	-	-	8,155,903	7,658,324	-	-	-	7,658,324	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:	2,655,048	10,789,023	706,872	12,360	12,837,922	1,713,855	12,911,360	722,352	2,651	13,999,696	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	764,999	990,849	38,422	-	1,704,557	766,889	2,856,207	61,593	-	3,500,455	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,890,049	9,798,174	668,450	12,360	11,133,365	946,965	10,055,153	660,759	2,651	10,499,241	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,551,511	14,764,040	2,438,173	9,565,335	19,480,228	7,516,670	13,666,468	4,424,113	3,421,200	13,581,764	2.2
8 Simpanan operasional	8,778,886	21,287	799,909	-	4,800,041	6,409,250	41,242	313,610	-	3,382,051	3.2
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	772,625	###	##	9,565,335	14,680,188	1,107,420	13,625,226	4,110,503	3,421,200	10,199,713	4.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	1,313	-	-	-	-	3,449	-	-	-	4.2
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	906,739	-	-	-	474,435	-	-	-	-	-	6.1
14 Total ASF					40,474,053					35,239,784	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) March-20					(dalam jutaan rupiah) June-20				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat 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					751,720					228,671	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	3,322,431	-	-	-	1,661,216	2,049,966	-	-	-	1,024,983	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	13,433,779	11,425,804	22,293,759	26,568,604	-	19,024,604	2,680,608	20,853,681	21,905,008	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	-	2,463,800	6,900,701	177,711	3,997,631	-	7,781,123	713,212	156,572	1,680,346	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:	-	10,926,676	4,473,573	21,733,934	22,198,759	-	11,159,125	1,965,000	20,329,664	19,868,957	3.1.3
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	237	1,531	257,114	219,431	-	346	2,396	242,446	207,450	3.1.4.1
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	-	43,067	50,000	125,000	152,783	-	84,010	-	125,000	148,255	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	-	1,947,173	132,736	372,010	2,451,919	1,633,194	59,779	303,939	1,996,912	5
27 Komoditas fisik 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	-	-	-	579	579	-	-	-	1,864	1,864	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	96,280	96,280	-	-	-	690	690	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,850,314	132,736	372,010	2,355,060	-	1,630,640	59,779	303,939	1,994,358	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	445,095	-	-	-	-	434,833	12
33 Total RSF					31,878,554					25,590,408	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					126.96%					137.71%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Juni 2020

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Juni 2020 sebesar 137.71%, lebih tinggi dari target yang ditetapkan sebesar 100%, dengan jumlah nilai tertimbang Pendanaan Stabil yang tersedia (ASF) dan Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 35.30 triliun dan IDR 25.59 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 126.96%.

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 termasuk *Negotiable Certificate Deposit (NCD)*, penempatan dari bank lain, serta pinjaman antar bank.