

Nama Bank : PT Bank ICBC Indonesia
 Bulan Laporan: September 2018

A. Perhitungan NSFR

Komponen ASF	Juni 2018				Total Nilai Tertimbang	September 2018				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan 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 :	7,154,343	-	-	-	7,154,343	7,086,977	-	-	-	7,086,977	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,154,343	-	-	-	7,154,343	7,086,977	-	-	-	7,086,977	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:	1,412,914	8,047,937	351,598	-	8,919,412	1,123,518	8,373,485	300,295	247	8,906,379	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	707,046	1,030,014	27,100	-	1,675,952	711,998	1,013,592	45,680	224	1,682,931	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	705,868	7,017,923	324,498	-	7,243,460	411,520	7,359,893	254,615	23	7,223,448	3.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6,260,501	20,542,166	3,608,978	9,314,500	20,997,442	6,098,286	15,068,497	5,307,366	9,706,625	20,144,464	3.2
8 Simpanan operasional	5,943,319	958,516	13,000	-	3,457,418	5,865,634	991,043	13,000	-	3,434,839	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	317,181	19,583,650	3,595,978	9,314,500	17,540,025	232,751	14,077,454	5,294,366	9,706,625	16,709,625	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	1,519,246	-	-	-	-	1,119,849	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	609,523	-	-	-	-	848,229	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					37,071,198					36,137,819	7

Komponen RSF	Juni 2018				Total Nilai Tertimbang	September 2018				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					
	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					223,627					186,861	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	11,035,175	3,491,748	26,758,707	27,965,731	-	8,174,500	3,536,197	26,766,793	27,912,834	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	1,201	-	600	-	-	368	-	184	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,674,211	-	3,931,776	4,482,908	-	3,652,400	356,196	3,893,677	4,619,635	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:	-	7,170,976	3,488,815	22,365,401	22,994,062	-	4,485,161	3,178,619	22,453,037	22,916,972	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 beragum rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya:	-	1,558	1,733	461,530	393,946	-	318	1,014	420,079	357,733	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 dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	188,430	-	-	94,215	-	36,622	-	-	18,311	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	1,519,246.00	-	-	-	-	1,119,849	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya:	-	2,237,545	56,614	665,543	2,959,702	-	2,225,850	103,952	594,260	2,924,062	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	12,872	-	-	12,872	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	2,237,545	56,614	665,543	2,959,702	-	2,212,978	103,952	594,260	2,911,190	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	690,887	-	-	-	-	585,644	12
33 Total RSF					31,839,947					31,609,401	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					116.43%					114.33%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia
 Bulan Laporan : September 2018

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan September 2018 sebesar 114.33%, 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 36.14 triliun dan IDR 31.61 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di kuartal sebelumnya yaitu sebesar 116.43%, disebabkan terutama penurunan total dana pihak ketiga di bulan September.

Dengan demikian Bank memiliki pendanaan stabil yang cukup memadai untuk mendanai aktivitas Bank dalam rangka mengelola risiko likuiditas jangka panjang selama 1 tahun ke depan. Selain itu juga, sesuai dengan rencana bisnis, Bank telah merealisasikan pinjaman jangka panjang dari perusahaan induk sebesar USD 100 juta dari USD 308 juta yang telah disetujui ditahun 2018, meningkatkan sumber pendanaan yang stabil untuk memperbaiki struktur pendanaan terutama untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.