

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Jun-19				Total Nilai Tertimbang	Sep-19				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 :	7,070,961	-	-	-	7,070,961	7,075,672	-	-	-	7,075,672	1.1
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,070,961	-	-	-	7,070,961	7,075,672	-	-	-	7,075,672	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:	1,085,767	9,560,924	619,741	83,349	10,284,665	1,069,770	9,885,019	435,851	229	10,310,294	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	675,015	538,157	17,379	59	1,169,083	666,358	500,724	2,709	-	1,111,301	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	410,752	9,022,767	602,362	83,290	9,115,582	403,411	9,384,295	433,142	229	9,198,992	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	4,597,450	16,152,970	3,927,067	8,206,502	15,803,777	5,687,210	15,567,218	1,811,867	8,395,187	16,372,418	3.1
8 Simpanan operasional	4,217,418	675,909	241,440	-	2,567,383	5,378,147	772,333	-	-	3,075,240	4
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	380,032	15,477,062	3,685,627	8,206,502	13,236,394	309,063	14,794,885	1,811,867	8,395,187	13,297,178	4.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	35	-	-	-	-	18,824	-	-	-	4.2
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	566,892	-	-	-	-	481,899	-	-	-	-	6.1
14 Total ASF					33,159,403					33,758,384	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	June-19				Total Nilai Tertimbang	September-19				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					147,771					187,613	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	12,232,515	2,706,237	27,510,107	28,844,329	-	10,486,822	4,808,703	25,083,186	27,553,875	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	-	1,833,153	38,323	7,217,882	7,512,017	-	1,721,400	2,238,184	4,904,249	6,281,551	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 :	-	10,390,496	2,667,053	19,958,906	21,044,128	-	8,751,003	2,559,950	19,883,421	21,008,642	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 dijamin, yang diantaranya :	-	1,203	861	333,319	284,353	-	10,546	6,861	295,516	259,892	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	-	7,662	-	-	3,831	-	3,873	3,708	-	3,791	3.1.4.1
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7
26 Aset lainnya :	-	1,292,410	236,846	555,325	2,084,580	-	1,801,782	138,717	526,764	2,467,263	4
27 Komoditas fisik yang 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	-	44,732	-	-	44,732	-	-	-	7,623	7,623	5.2
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	7	-	-	7	-	-	-	3,765	3,765	5.3
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,247,671	236,846	555,325	2,039,841	-	1,790,394	138,717	526,764	2,455,875	5.4
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	637,963	-	-	-	-	605,989	5.5 s.d. 5.12
33 Total RSF					31,714,643					30,814,740	12
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					104.56%					109.55%	13

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : September 2019

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan September 2019 sebesar 109.55%, 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 33.75 triliun dan IDR 30.81 triliun. Rasio ini sedikit meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 104.89%.

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.