

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Jun-20					(dalam jutaan rupiah) Sep-20					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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		
1 Modal :	7,658,324	-	-	-	7,658,324	7,746,362	-	-	-	7,746,362	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,658,324	-	-	-	7,658,324	7,746,362	-	-	-	7,746,362	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:	1,713,855	12,911,360	722,352	2,651	13,999,696	1,538,628	13,517,691	430,210	-	14,123,361	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	766,889	2,856,207	61,593	-	3,500,455	780,519	2,885,062	44,117	-	3,524,213	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	946,965	###	660,759	2,651	10,499,241	758,109	10,632,629	386,093	-	10,599,147	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	7,516,670	13,666,468	4,424,113	3,421,200	13,581,764	6,787,246	17,273,950	2,509,308	3,571,200	12,948,873	2.2
8 Simpanan operasional	6,409,250	41,242	313,610	-	3,382,051	6,166,794	46,843	327,360	-	3,270,498	3.2
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,107,420	###	##	3,421,200	10,199,713	620,452	17,227,107	2,181,948	3,571,200	9,678,375	4.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	3,449	-	-	-	-	5,752	-	-	-	4.2
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	474,435	-	-	-	-	837,334	27,743	-	-	3,144	6.1
14 Total ASF					35,239,784					34,821,740	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) Jun-20					(dalam jutaan rupiah) Sep-20					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				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					228,671					238,221	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,049,966	-	-	-	1,024,983	2,888,181	-	-	-	1,444,091	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	19,024,604	2,680,608	20,853,681	21,905,008	-	14,559,287	2,529,552	24,682,825	25,044,040	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	-	7,781,123	713,212	156,572	1,680,346	-	5,626,057	110,968	3,105,917	4,005,310	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:	-	11,159,125	1,965,000	20,329,664	19,868,957	-	8,882,561	2,418,426	21,233,725	20,721,612	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 :	-	346	2,396	242,446	207,450	-	503	158	218,182	185,785	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	-	84,010	-	125,000	148,255	-	50,165	-	125,000	131,333	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	2,451,919	1,633,194	59,779	303,939	1,996,912	-	1,009,321	19,883	377,373	1,406,577	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	-	-	-	1,864	1,864	-	-	-	1,514	1,514	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	690	690	-	-	-	1,150	1,150	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,630,640	59,779	303,939	1,994,358	-	1,006,657	19,883	377,373	1,403,913	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	434,833	-	-	-	-	443,699	12
33 Total RSF					25,590,408					28,576,629	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					137.71%					121.85%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Sept 2020

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Sept 2020 sebesar 121.85%, 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 34.82 triliun dan IDR 28.58 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 137.71% dikarenakan peningkatan Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) yang berasal dari pinjaman kepada bank lain.

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.