

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Sep-19				Total Nilai Tertimbang	Dec-19				Total Nilai Tertimbang	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					
Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun			
1 Modal :	7,075,672	-	-	-	7,075,672	7,994,529	-	-	-	7,994,529	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,075,672	-	-	-	7,075,672	7,994,529	-	-	-	7,994,529	1.1 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:	1,069,770	9,885,019	435,851	229	10,310,294	1,065,173	9,156,572	420,974	-	9,650,309	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	666,358	500,724	2,709	-	1,111,301	716,549	714,435	6,247	-	1,365,370	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	403,411	9,384,295	433,142	229	9,198,992	348,624	8,442,137	414,727	-	8,284,939	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	5,687,210	15,567,218	1,811,867	8,395,187	16,372,418	5,410,593	14,895,696	2,687,634	8,356,683	16,123,620	4
8 Simpanan operasional	5,378,147	772,333	-	-	3,075,240	5,135,394	22,948	680,855	-	2,919,599	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	309,063	14,794,885	1,811,867	8,395,187	13,297,178	275,198	14,872,748	2,006,779	8,356,683	13,204,022	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	18,824	-	-	-	-	15	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :											6
12 NSFR liabilitas derivatif											6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	481,899	-	-	-	-	740,127	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					33,758,384					33,768,459	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	September-19				Total Nilai Tertimbang	December-19				Total Nilai Tertimbang	
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu					
Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu <sup>1</sup>	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun			
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR					187,613					176,541	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	10,486,822	4,808,703	25,083,186	27,553,875	-	7,280,074	12,676,516	20,685,952	25,371,159	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	-	1,721,400	2,238,184	4,904,249	6,281,551	-	1,324,331	7,737,642	198,821	4,266,292	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:	-	8,751,003	2,559,950	19,883,421	21,008,642	-	5,947,637	4,886,306	20,082,238	20,730,372	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 beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	10,546	6,861	295,516	259,892	-	504	1,621	279,892	238,971	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	-	3,873	3,708	-	3,791	-	7,601	50,947	125,000	135,524	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,801,782	138,717	526,764	2,467,263	-	1,758,221	100,474	417,874	2,276,569	5
27 Komoditas fisik yang 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				7,623	7,623				46,475	46,475	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				3,765	3,765				3	3	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,790,394	138,717	526,764	2,455,875	-	1,711,743	100,474	417,874	2,230,091	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif					605,989					535,286	12
33 Total RSF					30,814,740					28,359,556	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					109.55%					119.07%	14

## B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Desember 2019

### Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Desember 2019 sebesar 119.07%, 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 33.76 triliun dan IDR 28.36 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 109.55%, disebabkan pada bulan Desember 2019 ini Bank telah menerbitkan *subordinate debt* yang diperuntukkan untuk memperkuat permodalan dan likuiditas untuk mendukung pinjaman Bank di sektor infrastruktur dan sektor lain yang membutuhkan tenor panjang.

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.