

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
		December-19				March-20						
		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 :	7,994,529	-	-	-	7,994,529	8,155,903	-	-	-	8,155,903	
2	Modal sesuai POJK KPMM	7,994,529	-	-	-	7,994,529	8,155,903	-	-	-	8,155,903	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:	1,065,173	9,156,572	420,974	-	9,650,309	2,655,048	10,789,023	706,872	12,360	12,837,922	2 3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	716,549	714,435	6,247	-	1,365,370	764,999	990,849	38,422	-	1,704,557	2.1 3.1
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	348,624	8,442,137	414,727	-	8,284,939	1,890,049	9,798,174	668,450	12,360	11,133,365	2.2 3.2
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	5,410,593	14,895,696	2,687,634	8,356,683	16,123,620	9,551,511	14,764,040	2,438,173	9,565,335	19,480,228	4
8	Simpanan operasional	5,135,394	22,948	680,855	-	2,919,599	8,778,886	21,287	799,909	-	4,800,041	4.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	275,198	14,872,748	2,006,779	8,356,683	13,204,022	772,625	14,742,754	1,638,264	9,565,335	14,680,188	4.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	15	-	-	-	-	1,313	-	-	-	5
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12	NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13	Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	740,127	-	-	-	-	906,739	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14	Total ASF					33,768,459					40,474,053	7

Komponen RSF		(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
		December-19				March-20						
		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	-	-	-	-	176,541	-	-	-	-	751,720	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	-	-	-	-	-	3,322,431	-	-	-	1,661,216	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	7,280,074	12,676,516	20,685,952	25,371,159	-	13,433,779	11,425,804	22,293,759	26,568,604	3
18	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.1
19	<i>kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan</i>	-	1,324,331	7,737,642	198,821	4,266,292	-	2,463,800	6,900,701	177,711	3,997,631	3.1.2 3.1.3
20	<i>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:</i>	-	5,947,637	4,886,306	20,082,238	20,730,372	-	10,926,676	4,473,573	21,733,934	22,198,759	3.1.4.2 3.1.5 3.1.6
21	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
22	<i>Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :</i>	-	504	1,621	279,892	238,971	-	237	1,531	257,114	219,431	3.1.7.2
23	<i>memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
24	<i>Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa</i>	-	7,601	50,947	125,000	135,524	-	43,067	50,000	125,000	152,783	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	-	1,758,221	100,474	417,874	2,276,569	-	1,947,173	132,736	372,010	2,451,919	5
27	<i>Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
28	<i>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)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.2
29	<i>NSFR aset derivatif</i>	-	-	-	-	46,475	-	-	-	579	579	5.3
30	<i>NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin</i>	-	-	-	-	3	-	-	-	96,280	96,280	5.4
31	<i>Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas</i>	-	1,711,743	100,474	417,874	2,230,091	-	1,850,314	132,736	372,010	2,355,060	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif	-	-	-	-	535,286	-	-	-	-	445,095	12
33	Total RSF					28,359,556					31,878,554	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					119.07%					126.96%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Maret 2020

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Maret 2020 sebesar 126.96%, 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 40.47 triliun dan IDR 31.88 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 119.07%.

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.