

**A. PERHITUNGAN NSFR**

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Sep-20					(dalam jutaan rupiah) Dec-20					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
	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 :	7,746,362	-	-	-	7,746,362	7,577,215	-	-	-	7,577,215	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,746,362	-	-	-	7,746,362	7,577,215	-	-	-	7,577,215	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:	1,538,628	13,517,691	430,210	-	14,123,361	1,441,292	13,562,525	517,984	-	14,167,975	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	780,519	2,885,062	44,117	-	3,524,213	764,691	3,151,646	50,738	-	3,768,721	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	758,109	###	386,093	-	10,599,147	676,601	10,410,879	467,247	-	10,399,254	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	6,787,246	17,273,950	2,509,308	3,571,200	12,948,873	6,290,986	22,222,621	970,269	2,107,500	12,162,381	3.1
8 Simpanan operasional	6,166,794	46,843	327,360	-	3,270,498	5,697,936	447,937	20,291	-	3,083,082	4
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	620,452	###	##	3,571,200	9,678,375	593,050	21,774,684	949,978	2,107,500	9,079,299	4.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	5,752	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	837,334	27,743	-	-	3,144	864,461	152,204	-	-	15,761	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					34,821,740					33,923,331	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) Sep-20					(dalam jutaan rupiah) Dec-20					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	
	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					238,221					267,783	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,888,181	-	-	-	1,444,091	3,091,341	-	-	-	1,545,670	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	14,559,287	2,529,552	24,682,825	25,044,040	-	11,240,978	2,161,629	29,360,473	27,493,769	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	-	5,626,057	110,968	3,105,917	4,005,310	-	693,082	3,626	7,169,531	7,275,307	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:	-	8,882,561	2,418,426	21,233,725	20,721,612	-	10,547,503	2,157,486	21,857,655	19,934,714	3.1.4.2
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.5
22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	503	158	218,182	185,785	-	392	517	208,287	177,498	3.1.6
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.1
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	50,165	-	125,000	131,333	-	-	-	125,000	106,250	3.1.7.1
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	1,009,321	19,883	377,373	1,406,577	-	850,257	16,653	373,479	1,240,389	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	-	-	-	-	1,514	-	-	-	42,653	42,653	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	1,150	-	-	-	30	30	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,006,657	19,883	377,373	1,403,913	-	807,574	16,653	373,479	1,197,706	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	443,699	-	-	-	-	401,133	12
33 Total RSF					28,576,629					30,948,744	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)					121.85%					109.61%	14

## B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Dec 2020

### Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Des 2020 sebesar 109.61%, 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 33.92 triliun dan IDR 30.95 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 121.85%.

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 mengembangkan berbagai produk dan program simpanan yang menarik untuk memenuhi berbagai kebutuhan nasabah, melanjutkan peningkatan komposisi CASA untuk menekan biaya dana dengan pengembangan fasilitas, serta memperdalam hubungan dengan nasabah yang ada terutama dengan segmen Korporasi untuk mencapai stabilitas penghimpunan dana dalam jangka panjang.