

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Jun-22					(dalam jutaan rupiah) Sep-22					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 :	7,313,731	-	-	-	7,313,731	7,250,079	-	-	-	7,250,079	1.1
2 Modal sesuai POJK KPM	7,313,731	-	-	-	7,313,731	7,250,079	-	-	-	7,250,079	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:	1,568,382	10,834,681	1,017,870	-	12,278,930	1,669,966	11,056,381	440,427	-	12,056,158	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	843,290	3,069,043	89,487	-	3,801,729	831,885	3,213,035	76,304	-	3,915,163	3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	725,091	7,765,637	928,383	-	8,477,201	838,082	7,843,345	364,122	-	8,140,995	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	10,529,197	28,854,205	3,489,689	-	17,008,497	8,842,866	28,207,830	623,150	761,375	16,538,026	4
8 Simpanan operasional	9,806,845	37,846	-	-	4,922,345	8,223,017	48,518	-	-	4,135,768	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	722,352	28,816,358	3,489,689	-	12,086,151	619,848	28,159,312	623,150	761,375	12,402,258	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	5,379	-	-	-	-	59,289	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,419,637	162,639	-	-	-	539,626	121,398	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					36,601,158					35,844,263	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) June-22					(dalam jutaan rupiah) September-22					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	-	-	-	-	435,624	-	-	-	-	430,858	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,430,923	-	-	-	715,462	3,247,597	-	-	-	1,623,798	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	8,440,943	51,205	23,973,313	22,643,180	-	14,380,251	1,246,897	24,168,069	22,397,616	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	-	322,077	-	6,411,122	6,459,433	-	328,940	-	6,539,938	6,589,279	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:	-	7,982,299	49,384	17,456,938	16,025,087	-	13,850,668	1,245,360	17,535,114	15,628,183	3.1.4.1 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 bergaun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	405	1,821	105,254	90,579	-	411	1,537	93,016	80,038	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	-	136,163	-	-	68,081	-	200,232	-	-	100,116	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	506,196	815	1,086,073	1,592,008	-	358,191	12,925	1,139,497	1,510,613	5
27 Komaditas 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	938	938	-	-	-	11,858	11,858	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	505,258	815	1,086,073	1,591,070	-	346,333	12,925	1,139,497	1,498,755	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	284,181	-	-	-	-	296,941	12
33 Total RSF					25,670,455					26,259,826	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					142.58%					136.50%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Sept 2022

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Sept 2022 sebesar 136.50%, 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 35.84 triliun dan IDR 26.26 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 142.58%, yang sebagian besar disebabkan penurunan dana pihak ketiga sebesar IDR 4.17 triliun.

Untuk rencana kedepannya, 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.