

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Sep-21					(dalam jutaan rupiah) Dec-21					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 ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		Tanpa Jangka Waktu ¹	< 6 bulan	≥ 6 bulan - <1 tahun	≥ 1 tahun		
1 Modal :	7,356,225	-	-	-	7,356,225	7,361,978	-	-	-	7,361,978	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,356,225	-	-	-	7,356,225	7,361,978	-	-	-	7,361,978	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:	1,955,504	9,535,506	432,923	-	10,921,741	1,630,439	9,795,612	742,905	-	11,157,653	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	774,599	2,940,750	88,669	-	3,613,817	805,115	3,220,386	86,373	-	3,906,280	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	1,180,906	6,594,756	344,254	-	7,307,924	825,324	6,575,226	656,532	-	7,251,374	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	7,071,119	18,633,527	4,087,191	2,146,875	13,919,942	10,696,094	23,614,008	5,164,702	2,137,875	18,564,076	3.2
8 Simpanan operasional	6,562,269	39,509	317,408	-	3,459,593	9,998,868	330,383	20,583	-	5,174,917	4
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	508,850	18,594,018	3,769,783	2,146,875	10,460,349	697,226	23,283,625	5,144,118	2,137,875	13,389,159	4.1
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.2
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	5,754	-	-	-	-	24	-	6
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,521,133	291,675	-	-	-	1,700,166	222,284	-	-	-	6.1
14 Total ASF					32,197,908					37,083,707	6.2 s.d. 6.5

(4,885,799)

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) September-21					(dalam jutaan rupiah) December-21					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 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					318,118					378,094	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	1,452,104	-	-	-	726,052	2,164,453	-	-	-	1,082,227	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	7,118,639	1,530,874	24,596,882	23,394,180	-	9,728,654	2,340,474	23,923,481	22,804,492	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	-	800,000	18,597	6,202,097	6,331,396	-	800,410	312,102	5,380,038	5,656,150	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:	-	6,315,703	1,510,094	18,132,326	16,837,135	-	8,925,132	1,901,600	18,416,170	16,975,218	3.1.3
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.4.2
22 Kredit bergagun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	420	2,183	137,459	118,142	-	534	1,772	127,273	109,335	3.1.5
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.6
24 Surat Berharga yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,515	-	125,000	107,507	-	2,578	125,000	-	63,789	3.1.7.1
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.2
26 Aset lainnya :	-	572,124	11,066	1,455,404	2,038,595	-	731,357	13,038	1,134,220	1,878,615	4
27 Komoditas fisik yang yang diperdagangkan, termasuk emas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.1
29 NSFR aset derivatif	-	-	-	12,487	12,487	-	-	-	25,514	25,514	5.2
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	1,151	1,151	-	-	-	5	5	5.3
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	558,486	11,066	1,455,404	2,024,957	-	705,838	13,038	1,134,220	1,853,096	5.4
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	351,164	-	-	-	-	201,929	5.5 s.d. 5.12
33 Total RSF					26,828,109					26,345,356	12
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%)					120.02%					140.76%	13

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Desember 2021

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Desember 2021 sebesar 140.76%, 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 37.08 triliun dan IDR 26.34 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 120.02% yang disebabkan kenaikan ASF sebesar IDR 4.88 triliun yang sebagian besar berasal dari simpanan dari sektor korporasi.

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.