

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR	
	Jun-23				Sep-23					
	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 :	7,224,569	-	-	-	7,224,569	7,211,629	-	-	7,211,629	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,224,569	-	-	-	7,224,569	7,211,629	-	-	7,211,629	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:	1,290,266	10,268,862	1,278,534	-	11,723,331	1,412,336	10,259,083	1,133,018	-	2 2.1
5 Simpanan dan pendanaan stabil	879,407	2,412,641	96,647	-	3,219,261	891,766	2,702,724	44,530	-	3.1 3.2
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	410,859	7,856,221	1,181,887	-	8,504,071	520,571	7,556,359	1,088,488	-	3.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	9,612,004	18,127,131	5,906,482	-	13,905,694	10,227,476	20,057,610	4,055,058	-	4
8 Simpanan operasional	9,062,767	706,865	8,996	-	4,889,314	9,707,775	843,344	136,004	-	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	549,237	17,420,267	5,897,486	-	9,016,380	519,701	19,214,267	3,919,054	-	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	11,110	-	-	-	-	49,449	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	73,965	-	-	-	-	1,367,655	14,656	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					32,853,594					7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
	Jun-23				Sep-23						
	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				315,931					400,696	1	
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,152,235	-	-	-	1,076,117	3,403,757	-	-	-	1,701,879	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	13,155,303	1,651,068	19,951,351	19,623,509	-	14,449,283	3,187,941	19,057,868	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	-	2,944,218	807,000	3,725,108	4,570,241	-	3,819,606	5,250	4,047,650	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:	-	10,210,257	843,495	16,160,098	14,996,345	-	10,621,672	3,182,131	14,962,670	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 bergagun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :	-	160	574	66,144	56,590	-	120	560	47,549	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	-	668	-	-	334	-	7,885	-	-	3.2	
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
26 Aset lainnya :	-	1,536,096	13,085	378,477	1,927,658	-	550,268	22,228	615,952	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	-	-	-	37,387	37,387	-	-	-	1,051	5.3	
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	2,222	2,222	-	-	-	9,890	5.4	
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	1,496,488	13,085	378,477	1,888,049	-	539,327	22,228	615,952	5.5 s.d. 5.12	
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	201,387	-	-	-	-	173,765	12
33 Total RSF				23,144,603					22,768,327	13	
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)				141.95%					144.02%	14	

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : September 2023

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan September 2023 sebesar 144.02%, 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 32.79 triliun dan IDR 22.77 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 141.95%, yang berasal dari penurunan jumlah pinjaman korporasi di triwulan III-2023 ini sebesar IDR 1.1 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.