

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Sep-23					(dalam jutaan rupiah) Dec-23					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 :	7,211,629	-	-	-	7,211,629	7,254,244	-	-	-	7,254,244	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,211,629	-	-	-	7,211,629	7,254,244	-	-	-	7,254,244	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:	1,412,336	10,259,083	1,133,018	-	11,705,945	1,535,609	9,293,379	759,187	-	10,589,688	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	891,766	2,702,724	44,530	-	3,457,069	928,485	2,166,428	111,694	-	3,046,276	3
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	520,571	7,556,359	1,088,488	-	8,248,876	607,124	7,126,952	647,493	-	7,543,412	2.1
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	10,227,476	20,057,610	4,055,058	-	13,874,472	7,968,440	15,244,253	1,814,286	-	10,531,328	3.2
8 Simpanan operasional	9,707,775	843,344	136,004	-	5,343,561	7,566,590	850,070	171,369	-	4,294,014	4
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	519,701	19,214,267	3,919,054	-	8,530,910	401,851	14,394,183	1,642,917	-	6,237,314	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	61,966	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	49,449	-	-	-	-	12,131	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,367,655	14,656	-	-	-	1,223,050	0	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					32,792,046					28,375,261	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) Sep-23					(dalam jutaan rupiah) Dec-23					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					400,696					375,927	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	3,403,757	-	-	-	1,701,879	2,520,224	-	-	-	1,260,112	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	14,449,283	3,187,941	19,057,868	19,303,540	-	2,680,774	2,695,630	22,458,917	21,521,874	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	-	3,819,606	5,250	4,047,650	4,623,216	-	97,736	500,000	5,531,675	5,796,336	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:	-	10,621,672	3,182,131	14,962,670	14,635,625	-	2,581,715	2,194,845	16,887,040	15,690,313	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 beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	120	560	47,549	40,757	-	303	785	40,202	34,716	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 dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	7,885	-	-	3,942	-	1,020	-	-	510	3.1.4.1
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.1
26 Aset lainnya :	-	550,268	22,228	615,952	1,188,448	-	321,957	36,850	897,684	1,256,491	4
27 Komoditas fisik 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	-	-	-	1,051	1,051	-	-	-	13,466	13,466	5.2
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	9,890	9,890	-	-	-	2,426	2,426	5.3
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	539,327	22,228	615,952	1,177,507	-	306,065	36,850	897,684	1,240,599	5.4
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	173,765	-	-	-	-	247,671	5.5 s.d. 5.12
33 Total RSF					22,768,327					24,662,076	12
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					144.02%					115.06%	13

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Desember 2023

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Desember 2023 sebesar 115.06%, 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 28.38 triliun dan IDR 24.66 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 144.02%, yang sebagian besar disebabkan penurunan Dana Pihak Ketiga sebesar IDR 8.17 triliun sesuai dengan rencana Bank untuk meningkatkan efisiensi pendanaan.

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.