

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | Mar-24 <small>(dalam jutaan rupiah)</small> | | | | Total Nilai Tertimbang | Jun-24 <small>(dalam jutaan rupiah)</small> | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR |
|--|--|------------|----------------------|-----------|------------------------|--|-----------|----------------------|-----------|------------------------|---------------------------------|
| | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | | |
| | 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 : | 7,272,171 | - | - | - | 7,272,171 | 7,311,573 | - | - | - | 7,311,573 | |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 7,272,171 | - | - | - | 7,272,171 | 7,311,573 | - | - | - | 7,311,573 | 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: | 1,447,886 | 8,494,417 | 876,882 | - | 9,895,708 | 1,454,470 | 8,308,329 | 1,017,925 | - | 9,864,514 | 1.3 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 961,756 | 2,067,527 | 139,553 | - | 3,010,394 | 979,039 | 2,196,092 | 62,125 | - | 3,075,392 | 2 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 486,130 | 6,426,890 | 737,328 | - | 6,885,314 | 475,431 | 6,112,237 | 955,800 | - | 6,789,121 | 2.1 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi: | 14,002,753 | 12,608,530 | 2,833,054 | - | 13,123,956 | 12,085,649 | 9,093,643 | 4,254,019 | 818,750 | 12,589,460 | 2.2 |
| 8 Simpanan operasional | 13,558,776 | 1,169,100 | 32,238 | - | 7,380,057 | 11,364,488 | 964,647 | 19,743 | - | 6,174,439 | 3 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 443,976 | 11,439,431 | 2,800,816 | - | 5,743,899 | 721,161 | 8,128,995 | 4,234,276 | 818,750 | 6,415,021 | 4 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 25,604 | - | - | - | - | 116,014 | - | - | - | 4.1 |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.2 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | 6,886 | - | - | - | - | 10,635 | - | 5 |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 2,140,395 | (0) | - | - | - | 1,454,121 | - | - | - | - | 6 |
| 14 Total ASF | | | | | 30,291,835 | | | | | 29,765,547 | 6.1 |
| | | | | | | | | | | | 6.2 s.d. 6.5 |
| | | | | | | | | | | | 7 |

526,288

| Komponen RSF | Mar-24 <small>(dalam jutaan rupiah)</small> | | | | Total Nilai Tertimbang | Jun-24 <small>(dalam jutaan rupiah)</small> | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR |
|--|--|-----------|----------------------|------------|------------------------|--|-----------|----------------------|------------|------------------------|---------------------------------|
| | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | | Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu | | | | | |
| | 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 | | | | | 410,177 | | | | | 448,880 | 1 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 2,510,313 | - | - | - | 1,255,156 | 2,376,487 | - | - | - | 1,188,243 | 2 |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | - | 4,315,864 | 628,692 | 23,143,576 | 21,042,607 | - | 4,380,106 | 63,387 | 23,827,209 | 21,309,212 | 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 | - | 1,750 | 500,000 | 5,858,664 | 6,108,927 | - | 500,000 | - | 6,089,455 | 6,164,455 | 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: | - | 4,259,957 | 128,121 | 17,248,190 | 14,875,103 | - | 3,877,021 | 6,987 | 17,706,507 | 15,088,455 | 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 dijamin, yang diantaranya : | - | 245 | 571 | 36,721 | 31,621 | - | 159 | 1,504 | 31,247 | 27,391 | 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 | - | 53,913 | - | - | 26,956 | - | 2,926 | 54,896 | - | 28,911 | 3.1.4.1 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.1.5 |
| 26 Aset lainnya : | - | 361,892 | 27,302 | 1,060,902 | 1,450,096 | - | 164,955 | 4,070 | 1,047,463 | 1,216,488 | 3.1.6 |
| 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 | - | - | - | 3,230 | 3,230 | - | - | - | 8,218 | 8,218 | 5.2 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | 1,377 | 1,377 | - | - | - | 2,127 | 2,127 | 5.3 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | - | 357,285 | 27,302 | 1,060,902 | 1,445,489 | - | 154,610 | 4,070 | 1,047,463 | 1,206,144 | 5.4 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | - | - | 253,126 | - | - | - | - | 231,255 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 33 Total RSF | | | | | 24,411,163 | | | | | 24,394,079 | 12 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | | 124.09% | | | | | 122.02% | 13 |

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Juni 2024

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Juni 2024 sebesar 122.02%, 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 29.77 triliun dan IDR 24.39 triliun. Rasio ini menurun dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 124.09%, yang sebagian besar disebabkan penurunan simpanan operasional dari nasabah korporasi sebesar IDR 2.41 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.