

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Jun-24				Total Nilai Tertimbang	Sep-24				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				
	< 6 bulan	≥ 6 bulan < 1 tahun	≥ 1 tahun		< 6 bulan	≥ 6 bulan < 1 tahun	≥ 1 tahun				
1 Modal :	7,311,573	-	-	-	7,311,573	7,329,391	-	-	-	7,329,391	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,311,573	-	-	-	7,311,573	7,329,391	-	-	-	7,329,391	1.1
3 Instrumen modal lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.3
4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil:	1,454,470	8,308,329	1,017,925	-	9,864,514	1,487,585	8,314,482	865,204	-	9,766,899	2
5 Simpanan dan pendanaan stabil	979,039	2,196,092	62,125	-	3,075,392	1,016,158	2,235,832	75,113	-	3,160,747	3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	475,431	6,112,237	955,800	-	6,789,121	471,427	6,078,651	790,091	-	6,606,153	3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	12,085,649	9,093,643	4,254,019	818,750	12,589,460	14,361,851	11,096,555	2,117,942	1,968,200	14,341,830	4
8 Simpanan operasional	11,364,488	964,647	19,743	-	6,174,439	13,318,697	-	-	-	6,659,349	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	721,161	8,128,995	4,234,276	818,750	6,415,021	1,043,154	11,096,555	2,117,942	1,968,200	7,682,481	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	116,014	-	-	-	-	53,433	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	10,635	-	-	-	-	9,015	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,454,121	-	-	-	-	1,368,107	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					29,765,547					31,438,120	7

526,288

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah)					(dalam jutaan rupiah)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Jun-24				Total Nilai Tertimbang	Sep-24				Total Nilai Tertimbang	
	Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertecat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				
	< 6 bulan	≥ 6 bulan < 1 tahun	≥ 1 tahun		< 6 bulan	≥ 6 bulan < 1 tahun	≥ 1 tahun				
15 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR	-	-	-	-	448,880	-	-	-	-	498,856	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,376,487	-	-	-	1,188,243	3,639,241	-	-	-	1,819,621	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	4,380,106	63,387	23,827,209	21,309,212	-	3,069,099	2,609,825	19,959,198	19,019,356	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	-	500,000	-	6,089,455	6,164,455	-	500,000	2,258,449	3,789,534	4,993,759	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:	-	3,877,021	6,987	17,706,507	15,088,455	-	2,512,948	350,569	16,141,331	13,973,035	3.1.4.2
21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.5
22 Kredit bergun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminan, yang diantaranya:	-	159	1,504	31,247	27,391	-	261	807	28,333	24,617	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 dijaminan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	2,926	54,896	-	28,911	-	55,890	-	-	27,945	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	164,955	4,070	1,047,463	1,216,488	-	152,451	18,097	903,317	1,073,864	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	-	-	-	8,218	8,218	-	-	-	52,179	52,179	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	2,127	2,127	-	-	-	1,803	1,803	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	154,610	4,070	1,047,463	1,206,144	-	98,469	18,097	903,317	1,019,883	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	231,255	-	-	-	-	230,697	12
33 Total RSF					24,394,079					22,642,394	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					122.02%					138.85%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : September 2024

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan September 2024 sebesar 138.85%, 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 31.43 triliun dan IDR 22.64 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 122.02%, yang sebagian besar disebabkan karena meningkatnya pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi sebesar IDR 3.29 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.