

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF	(dalam jutaan rupiah) Dec-23					(dalam jutaan rupiah) Mar-24					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 :	7,254,244	-	-	-	7,254,244	7,272,171	-	-	-	7,272,171	
2 Modal sesuai POJK KPMM	7,254,244	-	-	-	7,254,244	7,272,171	-	-	-	7,272,171	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:	1,535,609	9,293,379	759,187	-	10,589,688	1,447,886	8,494,417	876,882	-	9,895,708	1.3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	928,485	2,166,428	111,694	-	3,046,276	961,756	2,067,527	139,553	-	3,010,394	2.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	607,124	7,126,952	647,493	-	7,543,412	486,130	6,426,890	737,328	-	6,885,314	2.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	7,968,440	15,244,253	1,814,286	-	10,531,328	14,002,753	12,608,530	2,833,054	-	13,123,956	4
8 Simpanan operasional	7,566,590	850,070	171,369	-	4,294,014	13,558,276	1,169,100	32,238	-	7,380,057	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	401,851	14,394,183	1,642,917	-	6,237,314	443,976	11,439,431	2,800,816	-	5,743,899	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	61,966	-	-	-	-	25,604	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	-	-	12,131	-	-	-	-	6,886	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	1,223,050	0	-	-	-	2,140,395	(0)	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					28,375,261					30,291,835	7

Komponen RSF	(dalam jutaan rupiah) Dec-23					(dalam jutaan rupiah) Mar-24					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					375,927					410,177	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	2,520,224	-	-	-	1,260,112	2,510,313	-	-	-	1,255,156	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	2,680,774	2,695,630	22,458,917	21,521,874	-	4,315,864	628,692	23,143,576	21,042,607	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	-	97,736	500,000	5,531,675	5,796,336	-	1,750	500,000	5,858,664	6,108,927	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:	-	2,581,715	2,194,845	16,887,040	15,690,313	-	4,259,957	128,121	17,248,190	14,875,103	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 beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	303	785	40,202	34,716	-	245	571	36,721	31,621	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 dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	1,020	-	-	510	-	53,913	-	-	26,956	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	-	321,957	36,850	897,684	1,256,491	-	361,892	27,302	1,060,902	1,450,096	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	-	-	-	13,466	13,466	-	-	-	3,230	3,230	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	2,426	2,426	-	-	-	1,377	1,377	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	306,065	36,850	897,684	1,240,599	-	357,285	27,302	1,060,902	1,445,489	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	247,671	-	-	-	-	253,126	12
33 Total RSF					24,662,076					24,411,163	13
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					115.06%					124.09%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : Maret 2024

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan Maret 2024 sebesar 124.09%, 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 30.29 triliun dan IDR 24.41 triliun. Rasio ini meningkat dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 115.06%, yang sebagian besar disebabkan peningkatan simpanan operasional dari nasabah korporasi sebesar IDR 6.17 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.