

A. PERHITUNGAN NSFR

Komponen ASF		(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR		
		Jun-25				Sep-25						
		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 :	7,796,370	-	-	-	7,796,370	7,912,558	-	-	-	7,912,558	
2	Modal sesuai POJK KPMM	7,796,370	-	-	-	7,796,370	7,912,558	-	-	-	7,912,558	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:	1,633,749	8,836,683	616,962	-	10,138,427	1,776,763	9,759,462	604,965	-	11,094,163	1.3
5	Simpanan dan pendanaan stabil	1,145,553	1,976,278	73,621	-	3,035,679	1,218,147	2,062,061	61,619	-	3,174,736	2
6	Simpanan dan pendanaan kurang stabil	488,196	6,860,406	543,341	-	7,102,748	558,616	7,697,402	543,346	-	7,919,427	2.1
7	Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	15,224,756	10,892,046	2,060,062	1,752,200	15,127,007	20,012,871	13,513,746	2,466,719	467,600	17,162,637	3
8	Simpanan operasional	13,797,506	-	-	-	6,898,753	17,409,608	-	-	-	8,704,804	3.1
9	Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	1,427,251	10,892,046	2,060,062	1,752,200	8,228,254	2,603,263	13,513,746	2,466,719	467,600	8,457,833	3.2
10	Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	55,516	-	-	-	-	2,451	-	-	-	4
11	Liabilitas dan ekuitas lainnya :											5
12	NSFR liabilitas derivatif				697					17,891		6
13	ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	852,540	-	-	-	-	2,394,189	-	-	-	-	6.1
14	Total ASF					33,061,804					36,169,358	6.2 s.d. 6.5

Komponen RSF		(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)				(dalam jutaan rupiah)		
		Jun-25				Total Nilai Tertimbang	Sep-25				Total Nilai Tertimbang	No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
		Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertcat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Tanpa Jangka Waktu ¹	Nilai Tertcat 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					441,129					601,295	1
16	Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	5,417,358	-	-	-	2,708,679	3,617,715	-	-	-	1,808,857	2
17	Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga	-	6,588,648	1,515,618	20,336,609	20,079,143	-	12,340,545	1,157,846	17,524,255	17,172,910	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	-	4,040,219	700,000	3,350,000	4,306,033	-	2,235,363	700,000	3,258,378	3,943,683	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:	-	2,467,166	815,248	16,965,133	15,714,039	-	10,104,984	457,690	14,246,042	13,212,191	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 beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya :	-	223	370	21,476	18,551	-	198	156	19,835	17,036	3.1.6
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	-	81,040	-	-	40,520	-	-	-	-	-	3.2
25	Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26	Aset lainnya :	(114,787)		21,167	968,148	874,527		262,533	28,870	589,012	880,415	5
27	Komoditas fisik yang 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				14,716	14,716				4,792	4,792	5.3
30	NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin				139	139				3,578	3,578	5.4
31	Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	(129,643)	21,167	968,148	859,671	-	254,163	28,870	589,012	872,045	5.5 s.d. 5.12
32	Rekening Administratif				273,939						337,796	12
33	Total RSF					24,377,417					20,801,273	13
34	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					135.62%					173.88%	14

B. ANALISA PERKEMBANGAN NSFR

Nama Bank : Bank ICBC Indonesia

Bulan Laporan : September 2025

Analisis Secara Individu

Perhitungan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) pada bulan September 2025 sebesar 173.88%, lebih tinggi dari target yang ditetapkan sebesar 100%, dengan jumlah total nilai tertimbang Pendanaan Stabil yang tersedia (ASF) dan Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) masing-masing sebesar IDR 36.16 triliun dan IDR 20.80 triliun. Rasio ini mengalami kenaikan dari perhitungan rasio NSFR di triwulan sebelumnya yaitu sebesar 135.62%, yang disebabkan bertambahnya Dana Pihak Ketiga Bank dari nasabah korporasi sebesar IDR 6.53 triliun dalam total ekivalen

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.