

KERTAS KERJA
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk

Bulan Laporan : September 2024

A. Perhitungan NSFR
Dalam Jutaan Rupiah

Komponen ASF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2024)					Posisi Tanggal Laporan (September 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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 :	6,737,569	-	-	-	6,737,569	6,810,620	-	-	-	6,810,620	
2 Modal sesuai POJK KPMM	6,737,569	-	-	-	6,737,569	6,810,620	-	-	-	6,810,620	1.1.1 1.1.2 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:	1,640,083	7,229,542	304,218	-	8,364,270	1,610,521	7,278,114	310,843	-	8,380,526	2 3
5 Simpanan dan pendanaan stabil	1,086,962	1,036,989	32,253	-	2,048,394	1,065,914	924,288	29,701	-	1,918,907	2.1 3.1
6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil	553,121	6,192,553	271,966	-	6,315,876	544,608	6,353,826	281,142	-	6,461,619	2.2 3.2
7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi:	4,116,940	11,325,443	169,950	-	6,642,037	3,445,097	12,597,517	149,990	-	6,715,535	4
8 Simpanan operasional	3,454,460	-	-	-	1,727,230	2,686,291	-	-	-	1,343,146	4.1
9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi	662,480	11,325,443	169,950	-	4,914,807	758,806	12,597,517	149,990	-	5,372,390	4.2
10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
11 Liabilitas dan ekuitas lainnya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
12 NSFR liabilitas derivatif	-	8,653	-	-	-	-	-	-	-	-	6.1
13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.2 s.d. 6.5
14 Total ASF					21,743,876					21,906,681	

Dalam Jutaan Rupiah

Komponen RSF	Posisi Tanggal Laporan (Juni 2024)					Posisi Tanggal Laporan (September 2024)					No. Ref. dari Kertas Kerja NSFR
	Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu				Total Nilai Tertimbang	Nilai Tercatat 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	2,003,573	3,245,809	906,686	256,662	220,458	3,057,252	3,472,631	867,143	129,597	223,469	1
16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional	491,250	250,428	-	-	370,839	186,476	272,520	-	-	136,260	2
17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing)	-	3,825,714	2,252,352	16,850,647	17,087,435	-	3,943,922	2,291,679	16,306,575	16,702,778	3
18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1	-	-	-	-	-	-	13,998	-	-	1,400	3.1.1
19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan	-	3,116	-	15,418	15,885	-	2,499	-	13,841	14,216	3.1.2 3.1.3
20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah retail dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya:	-	2,965,215	1,809,671	14,972,178	15,113,794	-	3,405,230	1,598,909	14,213,651	14,583,673	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 dijamin, yang diantaranya :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.1.7.2
23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit	-	857,383	442,681	1,379,350	1,546,610	-	522,196	692,770	1,356,071	1,488,929	3.1.7.1
24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa	-	-	-	483,701	411,146	-	-	-	723,012	614,560	3.2
25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
26 Aset lainnya :	699,505	518,674	2,571	158,299	1,007,866	1,021,738	484,919	4,602	121,011	986,406	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	-	219	-	-	219	-	17,868	-	-	17,868	5.3
30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.4
31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas	699,505	518,455	2,571	158,299	1,007,646	1,021,738	467,052	4,602	121,011	968,538	5.5 s.d. 5.12
32 Rekening Administratif	-	-	-	-	308,778	-	-	-	-	283,944	6
33 Total RSF					18,995,375					18,332,856	
34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))					114.47%					119.49%	

¹ Komponen yang dilaporkan dalam kategori tanpa jangka waktu adalah komponen yang tidak memiliki jangka waktu kontraktual, antara lain: instrumen modal yang bersifat permanen (perpetual), short positions, open maturity positions, giro, ekuitas yang tidak masuk dalam kategori HQLA dan komoditas

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk (Bank CCBI)

Bulan Laporan : September 2024

B. Analisis Perkembangan NSFR

Analisis
<p>1. Perhitungan <i>Net Stable Funding ratio</i> (NSFR) ini disusun berdasarkan POJK No.50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan <i>Net Stable Funding Ratio</i> (NSFR) bagi Bank Umum. Pada periode September 2024, nilai NSFR Bank CCBI berada di atas ketentuan minimum OJK (100%), yaitu 119,49%.</p> <p>2. Nilai NSFR Bank CCBI periode September 2024 naik 5,02% dari nilai NSFR periode Juni 2024 yang sebesar 114,47%. Kenaikan NSFR periode September 2024 dikarenakan hal-hal sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none">a. Total <i>Available Stable Funding</i> (ASF) mengalami peningkatan sebesar 0,75% dari periode Juni 2024, sementara itu total <i>Required Stable Funding</i> (RSF) mengalami penurunan sebesar 3,49%, sehingga rasio NSFR naik 5,02%.b. Total <i>Available Stable Funding</i> (ASF) periode September 2024 sebesar Rp. 21,91 triliun, naik sebesar Rp. 162,81 miliar dibandingkan periode Juni 2024 yang sebesar Rp. 21,74 triliun. Kondisi ini terutama disebabkan adanya peningkatan modal sebesar Rp. 73,05 miliar dan pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi yang naik sebesar Rp. 73,50 miliar.c. Total <i>Required Stable Funding</i> (RSF) periode September 2024 sebesar Rp. 18,33 triliun, turun sebesar Rp. 662,52 miliar dari periode Juni 2024 yang sebesar Rp. 18,99 triliun. Kondisi ini disebabkan pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus mengalami penurunan sebesar Rp. 384,66 miliar dan simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional turun sebesar Rp. 234,58 miliar. <p>3. Pada periode September 2024, komposisi ASF terbesar bersumber dari simpanan yang berasal dari nasabah perorangan Rp. 7,32 triliun atau 33,44% dari total ASF. Sementara itu, untuk komposisi RSF terbesar bersumber dari pinjaman dengan kategori lancar dan dalam perhatian khusus sebesar Rp. 16,70 triliun atau 91,11% dari total RSF.</p> <p>4. Hal ini mencerminkan bahwa Bank memiliki kemampuan dalam mengelola likuiditas dengan jangka waktu satu tahun dan memitigasi risiko yang mungkin timbul dalam periode satu tahun ke depan.</p>