

Nama Bank : Bank of China (Hong Kong) Limited Jakarta Branch (Individual)
 Posisi Laporan : September / 2020

A. PERHITUNGAN NSFR

| Komponen ASF | Posisi Juni / 2020 | | | | | Posisi September / 2020 | | | | |
|---|---|-----------|-----------------------|-----------|------------------------|---|-----------|-----------------------|-----------|------------------------|
| | Nilai Yencat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | Total Nilai Tertimbang | Nilai Yencat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | 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 : | 8,618,059 | - | - | - | 8,618,059 | 8,957,549 | - | - | - | 8,957,549 |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM | 8,618,059 | - | - | - | 8,618,059 | 8,957,549 | - | - | - | 8,957,549 |
| 3 Instrumen modal lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah usaha mikro dan usaha kecil : | 777,077 | 728,423 | 64,098 | - | 1,412,917 | 905,619 | 758,054 | 83,444 | - | 1,572,658 |
| 5 Simpanan dan pendanaan stabil | 1,207 | 3,370 | - | - | 2,298 | 1,224 | 3,813 | - | - | 4,785 |
| 6 Simpanan dan pendanaan kurang stabil | 775,470 | 724,453 | 64,098 | - | 1,407,619 | 904,395 | 754,242 | 83,444 | - | 1,567,873 |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi : | 28,202,174 | 2,979,306 | 86,341 | 7,709,974 | 21,514,750 | 34,231,972 | 2,324,401 | 187,931 | 9,536,012 | 25,829,796 |
| 8 Simpanan operasional | 24,886,730 | - | - | - | 12,443,365 | 30,098,536 | - | - | - | 15,049,268 |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi | 3,315,444 | 2,979,306 | 86,341 | 7,709,974 | 9,071,385 | 4,133,435 | 2,324,401 | 187,931 | 9,536,012 | 10,780,528 |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung | - | 474,963 | - | - | - | - | 409,543 | - | - | - |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya : | 300,843 | 15,174 | 1,212 | - | 606 | 317,251 | 14,458 | 1,314 | - | 657 |
| 12 NSFR liabilitas derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 300,843 | 15,174 | 1,212 | - | 606 | 317,251 | 14,458 | 1,314 | - | 657 |
| 14 Total ASF | | | | | 31,546,331 | | | | | 36,360,660 |

| Komponen RSF | Posisi Juni / 2020 | | | | | Posisi September / 2020 | | | | |
|---|---|-----------|-----------------------|------------|------------------------|---|------------|-----------------------|------------|------------------------|
| | Nilai Yencat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | Total Nilai Tertimbang | Nilai Yencat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (Dalam Juta Rupiah) | | | | 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 | |
| 13 Total HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | | 4,349,803 | | | | | 4,107,137 |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | 1,300,305 | - | - | - | 650,153 | 654,236 | - | - | - | 317,118 |
| 17 Pinjaman dengan kategori lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level I | - | 4,315,685 | 1,472,886 | 16,635,836 | 16,196,516 | 2,778,932 | 2,315,004 | 17,040,446 | - | 17,048,629 |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level I dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | 282,277 | 263,242 | 781,999 | 956,029 | - | 258,936 | 314,960 | 719,395 | 915,716 |
| 19 kepada korporasi non-keuangan, nasabah ritel dan nasabah usaha mikro dan kecil, pemerintah pusat, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya : | - | 2,962,850 | 1,209,643 | 15,853,837 | 14,705,433 | - | 1,218,982 | 2,000,044 | 16,321,051 | 15,482,406 |
| 20 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijaminkan, yang diantaranya : | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 Surat Berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijaminkan, tidak gagal bayar, dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa | - | 1,070,108 | - | - | 535,054 | - | 1,301,014 | - | - | 650,507 |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | 474,963 | - | - | - | - | 409,543 | - | - | - |
| 26 Aset lainnya : | 48,820 | 117,054 | 26,756 | 473,350 | 665,979 | 52,624 | 174,453 | 54,314 | 369,757 | 651,148 |
| 27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | 0 | - | - | - | 0 | - | - | - |
| 29 NSFR aset derivatif | - | - | 47,626 | - | 47,626 | - | 79,501 | - | - | 79,501 |
| 30 NSFR liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variasi margin | - | - | 725 | - | 725 | - | 1,958 | - | - | 1,958 |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori diatas | 48,820 | 68,703 | 26,756 | 473,350 | 617,628 | 52,624 | 92,994 | 54,314 | 369,757 | 569,589 |
| 32 Rekening Administratif | - | - | 18,124,270 | - | 852,093 | - | 19,731,010 | - | - | 930,763 |
| 33 Total RSF | | | | | 22,714,547 | | | | | 23,054,793 |
| 34 Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio) (%) | | | | | 138.88% | | | | | 157.71% |

B. ANALISIS PERKEMBANGAN NSFR

Persentase NSFR untuk posisi 30 September 2020 adalah 157.71% naik 18.83% dari triwulan II 2020, total Available Stable Funding (ASF) untuk akhir bulan September 2020 adalah Rp.36,361 miliar naik 15.26% dan Required Stable Funding (RSF) adalah Rp.23,055 miliar naik 1.50% dari triwulan sebelumnya. Komposisi ASF terbesar selain dari modal adalah pendanaan yang mana terdiri dari pinjaman jangka panjang dari kantor pusat yang digunakan untuk penyaluran kredit jangka panjang dan pendanaan operasional yang berasal dari nasabah korporasi. Pendanaan operasional adalah giro nasabah korporasi yang digunakan untuk operasional nasabah korporasi. Komposisi RSF terbesar adalah kredit yang diberikan kepada korporasi dimana total sekitar 80% diberikan kepada korporasi industri pengolahan, listrik, perantara keuangan, transportasi, dan telekomunikasi. Total modal per 30 September 2020 setelah dikurangi faktor pengurang modal serta aset antar kantor dan penempatan antar bank terkait adalah Rp.8,804 miliar dengan persentase CAR 35.73%. Persentase NSFR untuk periode September 2020 diatas batas minimum dari yang telah ditetapkan sebesar 100%.

